全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

一本写给中国家庭的投资理财宝典

投资是一种观念，不管你的本金有多少；理财是一种态度，重要的是掌握好方法。一个家庭能积累多少财富，不取决于赚了多少钱，而在于如何理财。每一个通过投资理财致富的家庭，只不过养成了一些别人不喜欢，且无法轻易做到的习惯而已。本书告诉你在家庭生活中最实用的赚钱、花钱、省钱、存钱的窍门，让你明明白白理财，快快乐乐生活。

家庭投资理财一本通（上）



宇琦 毛定娟 郑秀 编著



中国华侨出版社

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



家庭投资理财

一本通

（上）

宇琦　毛定娟　郑秀◎编著



中国華僑出版社

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

图书在版编目(CIP)数据

家庭投资理财一本通：全2册/宇琦，毛定娟，郑秀编著.—北京：中国华侨出版社，2012.9

ISBN 978-7-5113-2943-1

Ⅰ.①家… Ⅱ.①宇…②毛…③郑… Ⅲ.①家庭管理—财务管理—通俗读物
Ⅳ.①TS976.15-49

中国版本图书馆CIP数据核字（2012）第227852号

家庭投资理财一本通

编　　著：宇　琦　毛定娟　郑　秀
出 版 人：方　鸣
责任编辑：一　世
封面设计：凌　云
文字编辑：李　鹏
美术编辑：杨玉萍
经　　销：新华书店
开　　本：787mm×1092mm　1/16　印张：45　字数：1030千字
印　　刷：北京中创彩色印刷有限公司
版　　次：2013年1月第1版　2013年4月第3次印刷
书　　号：ISBN 978-7-5113-2943-1
定　　价：39.80元（上、下）

中国华侨出版社　北京市朝阳区静安里26号通成达大厦三层　邮编：100028
法律顾问：陈鹰律师事务所
发 行 部：（010）58815875　传　真：（010）58815857
网　　址：www.oveaschin.com
E-mail：oveaschin@sina.com

如果发现印装质量问题，影响阅读，请与印刷厂联系调换。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

前 言

我们生活的环境中，高学历的人越来越多，竞争越来越激烈，好工作并不好找；房价越来越高，甚至连首付都付不起；结婚就得消费好几万元；生个孩子每月光奶粉钱就得上千元。怎样处理好收入与支出的关系？怎样筹措子女的教育经费？养老的钱从哪里来？家庭投资理财的问题困扰着许多人，许多家庭由于缺乏资金，或者确切地说，是由于失败的家庭理财，而使家庭经济陷入了困顿。

家庭需要规划，钱财需要打理。国际上一项调查表明，几乎 100% 的家庭在没有自己的投资规划的情况下，损失家庭财产从 20%~100% 不等。因此，经营自己的家庭，如果不具备一定的投资理财知识，财产损失就是不可避免的。

通过合理的投资理财手段把手里仅有的钱变多，把富余的钱炒大，我们就不会再为生计发愁，我们的生活就能衣食无忧。每一个人、每一个家庭应该更多地了解家庭投资理财方面的知识，熟悉理财产品，掌握投资技巧，全面做好家庭投资理财，最大限度地规避投资理财的风险。

但是，投资理财并不是与生俱来的技能，家庭生活中的无数财务问题，要怎样通过投资理财得到妥善解决呢？

现实生活中，很多人将注意力放在如何赚钱、省钱上，提高收入和节省生活成本是他们关注的焦点，却没在正确地打理钱财上下功夫，或是注意到投资理财的必要性，却没有制订适合自己的理财计划并认真执行，久而久之，发现自己已经距离理想中的生活状态越来越远。

每一个家庭都可以并且应该做家庭资产状况分析的理财规划。要想改善家庭的财务状况，必先培养正确的“家庭投资理财习惯”，换句话说，如果贫穷的家庭得到一大笔钱后，仍不改变理财习惯，那么这个家庭依旧不可能走向富裕。

这也就是说，投资理财是一个观念问题，是一种生活态度。俗话说，吃不穷，穿不穷，计划不到一辈子穷。要量入为出，未雨绸缪。要有长远规划，把多余的钱存起来，让钱生钱。虽然人们逐渐意识到了家庭投资理财的重要性，但要对家庭的现有资金进行合理的分配、使用的时候，人们还是不知道该怎么去做。钱少的时候，人们会抱怨无财可理；钱多的时候，人们又觉得没有时间去打理。有钱、没钱、钱多、钱少，都成了忽视投资理财的借口。

或许你的收入本来就只能勉强维持家庭的生计，出去开支所剩无几，似乎无财可理，但你可能忽略了一个重要方面，花好每一块钱，增加自己的投资理财知识，尽量获得高回报率，使自己的财富增值。合理地安排家庭财务是一件非常重要的事，也是一个成熟的家庭生活必

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

备的组成部分。因此应该留有一定的应急钱用来储蓄，留有一定的保障钱用来投保险，留有一定的增值钱用来投资。

其实，家庭投资理财并不困难，困难的是下定决心后的持之以恒。如果你永远也不学习投资理财，家庭终将面临财务困境。只有先行动起来，理财增值才会变为可能。从现在开始，早一天理财，早一天受益。如果你的孩子刚刚出生，即使你的收入微薄，只能一个月挤出100元，假设投资回报率是12%的话，你的孩子在60岁的时候依然能成为千万富翁。

《家庭投资理财一本通》以家庭投资理财为中心，从柴米油盐着手，针对中国普通家庭的收支状况和消费习惯，集结了国内外全新的理财观念，通过透彻精辟的分析，配以大量身边常见的投资理财案例，用通俗易懂的语言向读者介绍市场上流行的投资方法和理财产品，同时也深刻揭露了花样繁多的破财陷阱。全书旨在帮大家建立家庭理财意识、掌握理财方法，让家庭财富快速稳健地升值。本书将家庭投资理财的一些基本常识与案例相结合，帮助读者转变理财观念，提高理财能力，发挥理财潜能，实现财务自由、婚姻和谐、家庭幸福！

每天劳碌奔波的您，是否输在了柴米油盐的第一起跑线上了啊？如果说，投资家的主要任务是积累财富，那么，真正的家庭投资理财应该要不断地积累幸福感。如果您想从现在开始学会投资理财，不妨翻翻《家庭投资理财一本通》，它能让你比其他人拥有更多“投资幸福”的本钱，让您的家庭赢在走向幸福的起跑线上。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

目 录

上

第一篇 理财先要理观念

第一章 你不理财财不理你……2

家庭理财的必要性……2
为什么亿万富翁仍在省钱……4
有财不理，财就离你越来越远了……4
相信自己，你也可以成为投资专家……5
把投资当成一种生活方式……6
棘轮效应：你的理财习惯价值百万……7
成功理财必备的三大心理素质……8
提高财商，你也可以成为百万富翁……10
获得财富的机遇往往隐藏在危险之中……11
避免投资中的非理性行为……12
不可不知的十个理财观念……14
理财产品与基础投资方式……16
净心寡欲做理财……17
让你走向财务自由的九级阶梯……18
怎样让你的财富增值……19
不理财，压力会越来越大……20
投资理财并不是富人的专利……21
理财六部曲：人生不同时期的理财规划……22

第二章 致富要趁早，理财不宜迟……25

强化理财意识，迈出理财第一步……25
制订一张完善的财富计划表……26
明确科学的投资目标，选择合适的投资方式……27
掌握投资理财的十二大基本策略……28
谨慎防范投资理财中的各类陷阱……29
耐心等待机会，然后迅速抓住他……30
保住本钱：先图保值，后求增值……31

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

晚几年开始，可能要追一辈子 …… 32
积累财富靠投资理财，不是靠工资 …… 34
投资理财靠诀窍，别放过每一笔财富 …… 34
做发财梦并不可耻，不做梦才可耻 …… 36
理财千万不能等，马上就行动 …… 37

第三章 避免情绪化投资 …… 39

警惕投资中的“过度自信” …… 39
致富的第一步就是学会可控制自己情绪 …… 40
规避投资信息中的“过度反应”和“反应不足” …… 41
投资最大的敌人是你自己 …… 43
股市投资中的心理运算 …… 44
避免投资思考中的“非理性” …… 45
投资情绪对市场的影响 …… 46

第四章 如何投资比做多少投资重要 …… 48

为什么说投资越早越好 …… 48
设定财富计划，一步步实现财富目标 …… 49
真正了解投资过程 …… 50
每天记账，每年制作一次财务状况表 …… 53
没有最好的投资观，只有最适合自己的投资观 …… 54
把成功规则用于投资实践中 …… 55

第五章 走出理财误区，规避理财盲点 …… 58

理财观念误区一：我没财可理 …… 58
理财观念误区二：会理财不如会挣钱 …… 59
理财观念误区三：能花钱才能挣钱 …… 60
理财观念误区四：“投资”就是“投机” …… 61
理财实践盲点一：投资超出了自己的“能力圈” …… 62
理财实践盲点二：相信二手传播，眼中只有跟风 …… 63
理财实践盲点三：太在意理财产品价格的波动 …… 64
理财实践盲点四：把所有的鸡蛋放在同一个篮子里 …… 65

第二篇 检视家庭资产，理财从实际出发

第一章 为家庭的财产照照X光 …… 68

你的家庭财务“健康”吗 …… 68
家庭财务亚健康的五大症状 …… 69
是谁遭遇了家庭财务亚健康 …… 71
财富初体检，有效避免的财务隐患 …… 72
找出造成你资产不断流失的漏洞 …… 74

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

财富积累中的马太效应 …… 75
生命在于运动，财富在于流动 …… 76
唯有投资，才能让财富最健康地成长 …… 78

第二章 为你的财务“诊诊脉”：你是否已深陷财务危机 …… 80
理财体检，看看你的财务是否陷入“亚健康” …… 80
查看收支，看看你的财务是否独立 …… 81
按住胸口，看看你有没有理财的四大心魔 …… 82
翻翻荷包，看看你是否属于“月光族” …… 83
消费检查，揪出造成债务危机的“杀手” …… 85
诊诊伴侣，看他/她是否增加你的理财风险 …… 86

第三章 为什么常常陷入财务困境 …… 88
大手大脚地乱花钱 …… 88
财商低往往导致贫困 …… 89
家庭资产流失漏洞大 …… 90
掉入家庭财务危机 …… 91
你的家庭也出现“堰塞湖”了吗 …… 92
走出财务困境的技巧 …… 93
中产高收入家庭如何走出“家庭财务困境” …… 94

第四章 你家的钱都到哪里去了 …… 96
你的钱都到哪去了 …… 96
为什么早出晚归还是囊中羞涩 …… 97
谁动了你的 10 万 …… 98
100 元能做什么? …… 99
人赚钱还是钱赚钱 …… 101

第三篇 找到诀窍，理财其实很简单

第一章 别让债务成为家庭的负担 …… 104
你的债务就是你的敌人 …… 104
理财先理债 …… 105
巧理财，负翁也能变富翁 …… 107
支出永远不超过收入 …… 108
“负翁”怎么买保险 …… 109
聪明贷款有讲究 …… 111
巧用房贷，由房奴变房主 …… 112
给你的购买欲把把关 …… 114
信用卡里有大学问 …… 116

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第二章 家庭消费要记账…… 118

做个“抠门儿”的记账族 ……118
摸清家底再记账 ……119
不可缺少的三个账本 ……121
学做“账客”有法宝 ……122
理财日记不能少 ……123
记账关键是节流 ……125

第三章 投资最稳妥的赚钱方法…… 127

为健康投资，稳赚不赔 ……127
好读书，怡情悦性 ……128
你的形象价值百万 ……129
话也可以当钱花 ……130
改变自己的“易燃”指数 ……132
找出自己的“卖点”……133
成为拥有“金饭碗”的人 ……135
最大化你的影响力 ……137

第四章 让信息成为家庭财富的指南针…… 139

从信息到财富的转化 ……139
报纸——你不可忽视的信息源 ……139
网络——理财资源的集散地 ……140
留意信息，发财致富的根基 ……141
善于捕捉有效的信息 ……141
充分利用信息，驶向财富的彼岸 ……143

第五章 为你的财务“开开方”：制订合身的理财方案 …… 144

理财之前，先确立人生目标 ……144
确定合理的理财目标 ……145
理财必须要制订理财计划 ……146
理财计划要设计的内容 ……148
制订理财计划的步骤 ……149
时期不同，理财计划也不同 ……150
收入不同，理财计划也不同 ……151
健康心态是理财成功的必要前提 ……152
投资自己，让自己当自己的理财师 ……153
培养记账的习惯 ……154
寻找适合自己的理财方式 ……155
把握理财通用守则 ……157

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第六章 设计科学合理的家庭投资组合…… 159

钱不多的人也要进行资产配置吗……159
投资组合的三种方式……161
实施投资组合应遵循的原则……162
如何合理地选择投资组合……162
如何进行家庭式投资组合……164
定期观察并调整你的组合……164

第七章 拒绝非理性投资…… 166

投资的关键是要保住本金……166
评估自己的风险承受能力……168
防范投资中的各种陷阱……168
确保“后方”安全……169
风险承受能力小测试……170

第八章 你必须掌握的九大理财技能…… 172

端正自己的金钱观……172
准确把握财务状况……173
掌握好记账方法……174
理财要从小处做起……175
学会准确评估理财信息……176
合理分散理财风险……177
寻找好管家打理财富……178
做好收支记录……180
赶走阻碍致富的敌人……181

第四篇 家庭理财，从现在开始还不晚

第一章 马上行动才会有效果…… 184

建立适合自己的理财模板……184
不要坐着干等钱，行动才能挣到钱……184
有钱之前，先设定自己的目标……185
家庭预算，防患于未然……186

第二章 家庭理财也要学点经济学常识…… 188

它决定你的“钱”途——投资……188
你手头的钱留够了吗——储蓄……190
今天做明天的交易——期货……191
比存款划算的投资方式——债券……192
专业的理财顾问——基金……193

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

在机会与风险中“淘金”——股票 ……194
从容面对“飞来之祸”——保险 ……196
用时间换金钱，用金钱换时间——机会成本 ……197
扬长避短，趋利避害——比较优势 ……198
让自己积累的财富保值增值——抵抗通货膨胀 ……199
辨别虚假繁荣背后的泡沫——泡沫经济 ……200
只要对的，不要贵的——价值悖论 ……201
利多还是弊多——人民币升值 ……203
专家理财的时代已经来临 ……204
挑选优质理财师 ……206

第三章 科学安排金钱与生活 …… 208

理财规划的步骤和核心是什么 ……208
你的致富意识足够长远吗 ……209
面子值多少钱——炫耀性消费 ……210
你的生涯理财规划拟订好了吗 ……211
“盘点”自己——你现在的资产情况如何 ……211
对金钱有计划就是对自己负责——设定你的财富计划表 ……212
女性不同时期的理财规划 ……213
再婚家庭的理财规划 ……214

第四章 合理避税，保证家庭收益 …… 218

合理避税：新的创收利器 ……218
“税”字知识知多少 ……219
纳税天经地义，避税合理合法 ……221
巧发福利，避税有门道 ……222
年终奖避税有高招 ……223
高薪收入者的避税之道 ……224
个人创业巧避税 ……225
新产品如何避税 ……226
了解税收优惠政策 ……227
合理避税，保证收益 ……228
合理避税面面观 ……229

第五章 投资决定家庭理财的成败 …… 230

根据目标投资 ……230
制订合理的投资计划 ……231
制定最优投资组合目标 ……231
选择适合自己的投资方式 ……232
什么是最安全的投资策略 ……232
找准“地盘”，量力而行 ……233

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第五篇　支出决定财富，省的就是赚的

第一章　别让财富从指间溜走…………………………………………… 236

月光光心慌慌——日常省钱有秘诀 ……………………………………236
“月光”家庭的理财计划……………………………………………………237
当吝啬专家，做现代阿巴贡 ………………………………………………239
家庭记账好处多 ………………………………………………………………240
小钱不可小觑 …………………………………………………………………241
只买自己需要的商品 …………………………………………………………242
美国最节约家庭的省钱战略 …………………………………………………243
拿铁因子的消费 ………………………………………………………………244
怎样节省家庭通信费？ ………………………………………………………245
新婚理财高手出招 ……………………………………………………………246
六大网购省钱秘籍 ……………………………………………………………247
日常生活不可不知的理财经 …………………………………………………249
“抠门”夫妻也有幸福生活……………………………………………………250
单身汉也能过“抠门”生活 …………………………………………………251
二手货市场 ……………………………………………………………………252

第二章　购物采买节流：合理消费每一分钱……………………………… 254

反季节购物，等商场打折 ……………………………………………………254
紧盯特卖会和折扣店 …………………………………………………………254
大件物品靠团购 ………………………………………………………………255
挑对时段逛超市 ………………………………………………………………256
学会研究超市宣传单 …………………………………………………………257
选购超市自有品牌的商品 ……………………………………………………258
列好清单再购物 ………………………………………………………………258
批量购物，节省成本 …………………………………………………………259
到商品批发城购物 ……………………………………………………………260
抓住开业庆典好时机 …………………………………………………………261
精心收集折扣券 ………………………………………………………………262
拼卡消费巧省钱 ………………………………………………………………262
网上购物，让钱更值钱 ………………………………………………………263
不赶时髦，不跟风扫货 ………………………………………………………264
节日消费省钱的小窍门 ………………………………………………………265

第三章　平日餐饮节流：从嘴巴里面省金币……………………………… 266

一起“百元周”，大家齐省钱……………………………………………………266
“拼吃”——花得最少，吃得最好………………………………………………267
到附近大学食堂吃饭 …………………………………………………………267

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

带饭上班，省钱又健康 ……268
早晚餐尽量自己做 ……269
用野餐替代下饭店 ……270
在家自制烧烤 ……270
巧吃自助餐 ……271
吃洋快餐也有省钱秘籍 ……272
办婚宴也能吃自助餐 ……272
去高档酒店享受下午茶 ……273
到豪华餐厅不如到特色餐馆 ……274
在家请客，不去饭店 ……275
喝咖啡也有折扣 ……276

第四章 既潮流又节流：花小钱也能做“潮人” …… 277

不打车不血拼不下馆子不剩饭 ……277
拼车出行，既方便又省钱 ……277
时尚拼婚，省出婚金 ……278
选择淡季举办婚礼 ……279
出席重要场合，不妨租用名贵服饰 ……280
买名牌，二手店也不错 ……281
省钱新潮流——易物 ……281
用积分换好礼 ……282
旧物翻新，省钱又时尚 ……283
服饰织补，也能省钱 ……284
打时间差去消遣 ……284
打高尔夫巧省钱 ……285
到咖啡馆或大使馆看电影 ……286
到网上免费看电影、听歌、看书 ……286
会员卡也可以租着用 ……287
试客，既省钱又赚钱 ……288

第五章 房贷节流：怎么样找适合自己的房贷 …… 290

你是选择租房还是买房? ……290
像选老公一样选房贷 ……291
谨防打折房贷中潜存陷阱 ……294
理性选择购房按揭方式 ……295
适当“啃老”不可耻 ……296
拿着放大镜看购房合同 ……297
买尾房技巧 ……298
巧用攻略减压房贷 ……299
不同人群房贷还款技巧 ……301

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

巧还房贷让“房奴”少奋斗十年 ……302
提前还贷里的“小九九”……303
“房奴”生活也幸福……305
简约家装规划 ……306
家装购料七大技巧 ……308
淡季装修最省钱 ……310
找一支装修“正规军”……311
家装的八大误区 ……311

第六篇　多管齐下，盘活家庭资产

第一章　理财基本款：银行储蓄…… 314

储蓄是投资本钱的源泉 ……314
精打细算利息多 ……315
储蓄理财需提防六大“破财”……317
做好“周计划”获得高存款收益 ……318
储蓄新思路走在正利率时代 ……319
省钱妙招——曲线通存通兑 ……320
选择哪个银行存钱也是一门学问 ……321
怎样让储蓄闲钱获益多？ ……323
五大宝典让你的家庭精明储蓄 ……324
当贷款利率上调时怎样节省利息？ ……325
怎样才能不被扣储蓄卡账户管理费？ ……327
网上银行优选秘籍 ……328
如何避免储蓄风险 ……329
银行贷款需量力而行 ……330
购买银行理财产品的妙招 ……331
三大注意事项让你告别“负翁”……333

下

第二章　卡不在多，够用就行：挖掘银行卡里的大秘密…… 335

除了刷卡，银行卡还能干啥？ ……335
教你巧用信用卡 ……335
信用卡的四大使用技巧 ……337
你知道你的信用值吗 ……339
信用卡分期付款误区 ……340
揭开分期付款的四大迷惑 ……341
选择信用卡自由分期有门道 ……343
怎样做到信用卡跨行还款免费？ ……344

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

提前还贷也有规则 ……345
按揭贷款的省息技巧 ……347
警惕信用卡刷额过度的陷阱 ……348
巧用临时调高的信用额度理财 ……349
如何让免息期“最长”？ ……350
别指望银行告诉你信用卡额度 ……352
免息期带给家庭“第一桶金”……353
临时提额度的超限风险 ……354
合理规划自己的信用授信额度 ……355
利用信用卡积分巧赚获益 ……357
在境外也可以省钱 ……358
信用卡的使用误区 ……359

第三章 欠债还钱付息：债券其实是块香饽饽 …… 362

债券的基本要素 ……362
债券的主要特点 ……363
债券投资的风险与规避 ……364
债券信用是怎样评级的? ……365
个人如何投资公司债券 ……367
帮你选择债券的三个关键词 ……368
债券投资分析及债券投资收益率的计算 ……369
我国发行的债券有哪些类别? ……370
债券投资三原则 ……371
学会运用电子式储蓄国债购买 ……371
凭证式国债不适合提前支取 ……373
信托理财不能说的秘密 ……374
认清信托产品的种类与风险 ……375
学会用法律保护信托产品 ……377
用信托延续你的财富 ……378

第四章 保险是家庭理财的防护墙：小成本 PK 大损失 …… 380

未雨绸缪，认识保险为人生护航 ……380
保险的种类有哪些 ……381
什么人最需要买保险? ……382
投保的基本原则 ……383
别让保险成为你的负担 ……384
不同阶段如何购买保险 ……385
不同家庭如何购买保险 ……386
签订保险合同时的注意事项 ……387
快速获得理赔有绝招 ……388

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

买保险与银行储蓄谁更划算？ …… 390
投保少儿保险的诀窍 …… 391
境外出行需要买哪些险？ …… 392
不小心被忽悠买了保险怎么办？ …… 393
家庭汽车保险购买有诀窍 …… 394
购买银行保险需要考虑些什么？ …… 395
医疗保险不可不知的购买技巧 …… 397

第五章 富贵险中求：股市只让懂它的人赚钱 …… 399

股票怎样入市？ …… 399
K 线图一定要看懂看透 …… 400
如何确定最佳买入时机 …… 402
什么是 A 股、B 股、H 股、N 股、S 股 …… 404
股市操作误区 …… 405
众人皆醉我独醒——炒股就是炒心态 …… 406
抢反弹五大定律 …… 408
网上炒股八大注意事项 …… 409
中国股市的五字箴言 …… 410
做短线与反抽 …… 411
炒股要有全局观点 …… 413
弱市投资误区 …… 415
五大素质教你成为股市达人 …… 416

第六章 有空没空养只“基”：让专家打理家庭资产 …… 417

基金到底是什么 …… 417
证券基金概述 …… 418
像局内人一样买基金 …… 419
其他基金概述 …… 420
基金申购问题解答 …… 422
如何选购基金？ …… 424
新手基金投资要领 …… 425
如何判断赚钱的基金 …… 426
基金转换技巧 …… 427
“基金定投”的投资要领 …… 428
稳健的基金“定投”方式 …… 430
基金不是拿来炒的 …… 431
购买基金不可不知的风险 …… 432
投资者的五个内幕 …… 434
申购低成本的技巧 …… 435
如何防范基金投资风险 …… 437

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

开放式基金的投资技巧 ……438
封闭式基金的投资技巧 ……439
牛市买老基，熊市买新基 ……440

第七章 外汇是桩大买卖：真正的以钱赚钱 …… 442

揭开外汇市场的神秘面纱 ……442
盘点常见外汇交易术语 ……443
外汇交易的四种方式与三大途径 ……445
影响外汇的价格的四大因素 ……447
你知道几种外汇交易币种？ ……448
外汇交易重在交易平台 ……450
规避外汇投资风险的六大技巧 ……452
投资外汇 ……453
新手要掌握的九个外汇投资技巧 ……455
保持外汇资产价值 ……456
外汇理财的风险规避 ……458
出国留学用汇的多途径汇款 ……459
“期权宝”和“外汇宝” ……461
利用借记卡出境旅游有技巧 ……462
出国留学换购外汇 ……463
人民币升值时外汇理财秘方 ……465

第八章 “敢”字当头：投资期货 …… 467

什么是期货？ ……467
期货市场的种类及显著特性 ……468
了解期货交易常用语 ……470
期货交易技巧 ……471
期货交易的六大特点及合约组成要素 ……472
期货合约的组成要素 ……473
期货投资，资金管理是关键 ……474
选择合适的经纪公司四大注意事项 ……475
期货投资的风险及规避 ……476
期货投资的策略 ……477
期货交易，讲究技巧是关键 ……479
期货操作误区 ……481

第九章 黄土即黄金：房产是最大的家当 …… 484

黄土变黄金的魔法游戏——房产投资 ……484
怎样才能让二手房卖个好价钱？ ……485
房产吸引人们投资的因素 ……486

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

房产投资的类型 ……487
选择哪里的楼盘会尽快升值 ……488
房产投资与房产交付时值得注意的问题 ……489
走出房产投资的三个误区 ……490
选择合理的房贷，轻松还贷款 ……491
如何签订购房合同 ……492
备全收房工具，细心走好收房三部曲 ……494
购房一定要擦亮眼睛捡实惠 ……495
房子出租有门道 ……497
购买二手房的八点注意 ……498
选房诀窍知一二 ……499
投资白领公寓的技巧 ……500
投资商业地产途径 ……501
选择合理的房贷，摆脱“房奴”的压力 ……502
“房奴”应该如何理财还贷? ……503

第十章 盛世做收藏：小收藏 PK 大财富 …… 505

了解收藏投资的市场现状 ……505
收藏品家族的成员 ……506
怎样依靠投资收藏获利 ……507
收藏三诀 ……508
收藏品的三大投资魅力 ……509
掌握影响藏品价格三要素，远离盲目投资 ……510
收藏投资重在规划 ……511
古玩投资切记“三不买”原则 ……512
在寂静中酝酿行情——古董家具 ……513
书画投资有窍门可进 ……514
珠宝投资的技巧 ……515
小邮票赚大钱的基本技巧 ……516
规避收藏投资风险的四大技巧 ……517
不同市况的不同操作策略 ……518
藏品并不是越老越值钱 ……519
收益不少的艺术品小拍 ……520
典当行有特色融资服务 ……521
巧借典当 ……522
刷卡典当，简单融资 ……524
典当行里借点旅游费 ……524

第十一章 黄金理财，“钱”程无忧 …… 525

“黄金屋”的基本情况 ……525

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

了解黄金投资的品种 ……526
影响黄金价格的六大基本因素 ……528
掌握黄金交易的基本程序 ……529
“投金”高手是怎样练成的……530
黄金投资的风险及应对 ……532
实物黄金的投资方法与技巧 ……533
纸黄金的投资方法与技巧 ……536
黄金期权的五大投资策略 ……537
黄金投资风险及技巧 ……538
黄金投资的三大种类 ……539
家庭黄金理财不适合投资首饰 ……540
五大黄金理财定律 ……541
黄金投资的误区 ……542
炒金也要有一定的知识储备 ……543

第十二章　理财新宠：实业投资……545

选择最熟悉的行业来投资 ……545
选择项目投资要有七大基础 ……546
选择投资项目的四个原则 ……546
实业投资时要避开的五大误区 ……547
筹措投资资金的方式渠道 ……548
创业投资的一般流程 ……549
从“小”起步，逐渐做“大”……551
投资必知的经营战略 ……551
个人创业致富的十大宝典 ……552
赚钱的商业模式就在你眼前 ……553
网络店铺唯有“惊鸿一瞥”……555
“懒人”创业模式——加盟连锁……556
兼职创业，“外快”越多越好……558
利用大赛创业，巧用平台成就自己 ……559
学会在企业内部创业，当老板又做员工 ……560
直营创业让你直击客户的现实需求 ……561
智慧创业，开拓自己的轻资产疆域 ……562

第十三章　我家有个店：投资店面……564

万元起步开“大头照”店 ……564
怎样开家玩具租赁店？ ……565
怎样开一家餐馆？ ……565
怎样开一家果汁店？ ……566
怎样开一家瓷器店？ ……566

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

怎样开一家藤艺店？ ……567
怎样开一家社区移动洗车房？ ……568
怎样开一家服装店？ ……569
如何开办打字复印店？ ……570
怎样开好干洗店？ ……571
怎样开一家鲜花店？ ……571
怎样开一家网吧？ ……572
如何开一家汽车美容装潢店？ ……574

第十四章 在家当老板：投资网店…… 576

网上开店无可比拟的优势 ……576
网上开店卖什么最火 ……577
怎样找到优质又便宜的货源 ……578
赢得 100% 好评的方法 ……579
确定网店的总体风格 ……581
分析买家心理，跟着买家需求走 ……582
巧妙对待各种类型的买家 ……583
打造优秀的网络销售团队 ……584
选择适合自己的发货方式 ……585
商品包装的技巧 ……587

第七篇 让婚姻走进“理财时代”

第一章 拿出理财的精明，寻找有缘人…… 590

谈场恋爱要花多少钱——恋爱成本 ……590
花最少的钱办最好的事——豪华婚礼 ……591
不好的“另一半”将增加理财风险 ……593
拿出理财的精明，寻找有缘人 ……594
更新观念——男人不再是长腿的钱包 ……594
一位海归理财专家的“婚姻经济学”……595

第二章 让婚姻走进“理财时代” …… 596

“财富”生活始于单身……596
新婚燕尔，共奔“钱”程 ……596
分工合作，唯“财”是举 ……597
配合度很重要——共同理财 ……598
男性和女性的理财竞赛——谁来当家 ……598
自己的钱自己管——AA 制……599

第三章 婚后理财样样观…… 601

企业模式管家财 ……601

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

迎接新生命——储备生育基金 ……601
一颗红心为财富，育儿理财两不误 ……602

第八篇 教育投资很重要

第一章 你了解教育投资吗……604
家庭教育投资要遵循什么原则 ……604
孩子受教育——在国内还是国外 ……604
献给父母——教育理财的建议 ……605
教育投资有哪几种途径 ……606
理财从教育储蓄开始 ……606
如何办理教育储蓄 ……607

第二章 子女教育理财早动手……608
教育理财，分散投资还是集中投资 ……608
早选择，高受益——教育规划工具 ……608
教育高投入的背后——投资风险 ……610

第三章 如何规划子女教育金……611
计划要小孩，家庭如何储备子女教育金 ……611
孩子上幼儿园，家庭如何储备子女教育金 ……611
孩子上小学，家庭如何规划子女教育金 ……612
孩子上初中，家庭如何规划子女教育金 ……612
孩子上高中，家庭如何规划子女教育金 ……613
孩子教育投资的理财规划 ……614
教育储蓄与教育理财 ……615
参与理财，培养孩子的理财观念 ……616
培养孩子理财习惯的具体步骤 ……618
用压岁钱打理孩子的理财观 ……619

第九篇 善用“财商”，让老人安度晚年

第一章 日益突出的养老问题……622
老龄工作者的苦恼——就业的不稳定 ……622
付不起的账单——高昂的医疗支出 ……623
排除干扰你的“不安全因素”——安全退休 ……623
理财中的难题——养老规划 ……624
别让理想与现实相差太远——心理陷阱 ……625

第二章 善用“财商”，安度晚年 ……627
白领家庭的提前退休规划 ……627

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

养老规划从什么时候开始 ……628
退休期投资理财规划 ……628
退休规划应遵循什么原则 ……629
如何增加退休收入 ……630
买份保险，养老不愁 ……631
如何安排自己的日常生活 ……631
如何精心打理自己的财产 ……632
老年人勿入理财误区 ……633
老年人理财四原则 ……634
老年人关注自身健康，也须防上当 ……635

第十篇　家庭理财万事通

第一章　念好家庭这本难念的经 …… 638
家庭理财，规划是重点 ……638
事倍功半的家庭理财误区 ……639
家庭理财的 10%法则 ……640
理财中的小定律大哲学 ……641
家庭理财——记好，看好 ……642
多米诺骨牌效应对投资理财的启示 ……644
家庭理财困难的事情——细数 ……645
掌握家庭理财的黄金分割线 ……646
家庭理财，五账单不可少 ……647

第二章　家有一本账，穷家也好当 …… 650
量入为出，养成记账好习惯 ……650
理财第一步，从记账开始 ……651
先摸家底，后理财 ……653
聪明记账，智慧理财 ……654
小账理大钱，记账对家庭金钱更负责 ……655

第三章　家庭理财要从娃娃抓起 …… 657
理财教育的意义远在钱外 ……657
培养理财能力要从小抓起 ……658
不要羞于和孩子谈钱 ……659
告诉孩子 100 元钱怎么花 ……661
小小零用钱中的理财大学问 ……662
爱孩子，让他去储蓄吧 ……663
带着孩子去购物 ……664
用压岁钱打理孩子的理财观 ……666

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

国外家庭怎样教孩子理财 ……668

第四章 夫妻努力，共奔“钱”程……670

告别“小资”，“整妆”待嫁 ……670
分工合作，唯“财”是举 ……671
一颗红心为财富，育儿理财两不误 ……672
离婚是最大的破财——金钱和离婚 ……673
复杂的财物问题——再婚家庭理财 ……674

第五章 工薪家庭的理财策略……676

工薪家庭投资理财八种方式 ……676
收入不同，家庭理财各有侧重 ……677
双薪家庭如何理财 ……679
理财不是“奢侈品”——低收入家庭理财 ……680
中低收入工薪家庭如何投资理财 ……681
“稳扎稳打”向前冲——中等收入年轻家庭理财……682
“深挖洞，广积粮”——高收入家庭理财……683
理财从教育储蓄开始 ……684
如何办理教育储蓄 ……685
教育投资分阶段，步步为营 ……686
教育投资易入哪些误区 ……688

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第一篇
理财先要理观念



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第一章　你不理财财不理你

家庭理财的必要性

从前，有这样一位富翁，他惜财如命，从来不舍得花一两银子，虽然他有万贯家财，却从来不想着去使用这些金银。年老的时候，他将自己辛辛苦苦置办的家业兑换成了一麻袋金子放在自己的床头，每天睡觉时，他都要看看这些黄金，摸摸这些财富。

但是有一天，这位富翁忽然开始担心这袋黄金会被歹徒偷走，于是他跑到森林里，在一块大石头底下挖了一个大洞，把这麻袋黄金埋在洞里面。这下，富翁感觉轻松了很多，也不担心自己的金银会被歹徒偷走了。平时，他总是隔三差五地来到森林里看看黄金，只要能看到这些黄金，他心里就会感到无比地幸福。

然而，好景不长，富翁频频进森林的举动引起了一个歹徒的注意，当这名歹徒发现富翁的这个秘密后，就尾随他找到了这麻袋黄金，并在第二天一大早就把这袋黄金给偷走了。富翁发觉自己埋藏已久的黄金被人偷走之后，非常伤心，郁郁寡欢，不久就命丧黄泉了。

这个故事告诉我们一个很浅显的道理，那就是财富如果不能为我们所用，那就和没有财富是一样的。因此，理财就是要教我们如何用钱、如何花钱、如何让钱生出更多的钱，而不是单纯教我们如何省钱、如何存钱的。

从广义上讲，理财是一项涉及职业生涯规划、家庭生活和消费的安排、金融投资、房地产投资、实业投资、保险规划、税务规划、资产安排和配置以及资金的流动性安排、债务控制、财产公证、遗产分配等方面综合规划和安排的过程。它不是一个简单地找到发财门路的过程，更不是一项能够作出决策的投资方案，而是一种规划、一个系统、一段与自己生命周期同样漫长的经历。在理财规划中，人们不仅要考虑财富的积累，还要考虑财富的保障和分配。可以说，理财的全部归根结底就是增加和保障财富。

家庭理财是理财学中的一个极其重要的分支，它的推广及运用为现代家庭带来了很多方便。俗话说："吃不穷，穿不穷，不会算计一生穷。"家庭收支要算计，"钱生钱"也要会算计。而这种算计，就是我们平时所说的理财。人的一生，总是会遇到一些生老病死、衣食住行方面的问题，而这些问题的解决都离不开钱，因此，家庭理财是我们每一个人都应该掌握的一门功课，它并不局限于家庭收入的多少。

古人言：金银财宝，生不带来，死不带去。因此，我们应该在自己的有生之年好好对金钱进行合理的规划，让这些财富取之有道、用之有道，为自己和家人的生活增添乐趣和幸福，让这些财富能够充分为我们所用。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

然而，就目前的经济状况来看，我国还属于发展中国家，经济收入还处于中低档水准，这就意味着中国绝大部分的家庭还是处于中低收入水平，家庭财务状况还不是很理想，这就意味着中国的家庭更需要一种经济实用，能让财富发挥出最大效益的财务规划手段，也就是家庭理财学。具体来说，家庭理财学在现阶段家庭理财中具有以下五种最重要的优势：

第一，家庭理财能够分散投资，规避风险。

众所周知，每一种投资都会伴随着风险应运而生，但我们所要做的，就是巧妙地将投资风险的概率降至最低，使之不足以影响我们的生活质量。在家庭理财中，我们应该遵循这样一种投资规则：“不要把全部的鸡蛋放在一个篮子里。”也就是说，家庭理财，我们要分散投资，规避风险。因为好的理财活动不仅要能规避风险，还应该收到增加收益的效果，这样就需要我们对家庭财产进行合理的配置，规划出一套最实用的投资理财结构。那么，究竟怎样的一种投资结构才是最合理、最能规避风险的呢？怎样才能最大限度地进行资产合理化优化组合呢？一般来讲，最大众的投资搭配方式应该是：在家庭总收入中，消费占45%，储蓄占30%，保险占10%，股票债券等占10%，其他占5%，这样的投资搭配结构既能保证我们的生活水准不降低，又能规避风险，还能适当增加收入，是一种较为稳妥的投资理财结构。

第二，家庭理财能够聚沙成塔，积累财富。

家庭财富的增加取决于两个方面，一方面要“开源”，即通过各种各样的投资和经营活动增加自己的财政收入，另一方面要“节流”，即通过合理规划财富，减少不必要的开支。家庭理财的一个至关重要的作用就是能够帮助我们将多余的财富进行合理规划，让“小钱”积累成“大钱”。很多人认为生活中的一些细微开支不需要算得那么清楚，但是，长久下去，这将成为家庭中的一个沙漏，总是在不经意中将家庭财富毁灭于无形之中，因此，必须用理财这个工具将这个沙漏彻底堵住，不该花的钱一分也不能花。只要我们养成合理规划消费的习惯，慢慢地，我们就会发现，那些看似不起眼的小钱一样能成为家庭财富中一笔可观的收入。

第三，家庭理财可以防患于未然。

人的一生不可能永远一帆风顺，虽然我们并不希望遭遇到一些不测，但是命运不会一直按照我们想要的为我们安排，生活中还是会有一些意想不到的事情让我们烦恼，甚至陷入窘境。因此，我们必须在平时注重家庭理财，对一些突发事件做到未雨绸缪，防患于未然。合理的家庭理财不仅能够增加一些家庭收入，还能让我们在遭遇突发事件时应对自如，不至于手忙脚乱。购买保险、注重储蓄……这些平时对我们生活并不会造成很大影响的投资方式将会在特定情况下发挥不可估量的作用，为我们雪中送炭。

第四，家庭理财能够稳妥养老，安度晚年。

人总会有年老体弱的一天，人总会有干不动的一天，这就需要我们在年轻的时候对自己的晚年生活进行妥善的安排，让我们的晚年过得更舒心。现在，社会上大多数年轻人都是独生子女，让一对夫妇同时赡养四位老人，其压力是很大的。所以，晚年的幸福生活归根结底还是要靠自己。因此，我们年轻的时候一定要做好理财规划，合理稳妥地进行理财，为退休后的晚年生活储备足够的生活保障金，让自己有一个幸福、独立、自尊的晚年生活。

第五，家庭理财能够提高生活质量。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

由于对家庭财富进行了合理的规划和安排，家庭成员的生活状况就有了很好的保障，在此基础上，随着理财规划的进一步合理化，家庭的风险抗拒能力将会越来越强。随着家庭收入的不断增多和理财规划的不断合理化，家庭的奋斗目标也将会一步步实现。从租房子到自己买房子，从坐公交车到自己买车，从解决温饱到能够自主旅游……奋斗目标一步步实现的同时也让家庭成员的生活质量得到了很大的提高，这一切都离不开理财。

为什么亿万富翁仍在省钱

省钱也是一门技术，不要以为钱多的人就不在乎小钱，也不要以为跨国企业等大企业就有多么“豪爽”。日本的很多产品都成功地打入了欧美市场，他们靠的就是节俭的精神。比如日立公司，它的成功可以归结于该公司的“三大支柱”——节约精神、技术和人。日立公司的节约精神闻名于世，正是这种节约精神给日立公司带来了巨大的经济效益。

在暑气逼人的炎热夏日，日立的工厂里不但没有冷气设备，甚至电扇都极少见。他们认为：日立工厂的厂房高 30 米，又坐落在海滨，安装冷气太浪费了。厂里还规定用不着的电灯必须熄灭。午休时留在房间里的员工一律在微暗的角落里聊天。只有当有事时，他们才伸手拉亮荧光灯。在日立总部也是这样。客人已在办公室坐定，日立的职员才去开灯。

美国有位作者以“你知道你家每年的花费是多少吗”为题进行调查，结果近 62.4%的百万富翁回答知道，而非百万富翁则只有 35%知道。该作者又以“你每年的衣食住行支出是否都根据预算”为题进行调查，结果竟是惊人地相似：百万富翁中做预算的占 2/3，而非百万富翁只有 1/3。进一步分析，不做预算的百万富翁大都用一种特殊的方式控制支出，亦即造成人为的相对经济窘境。

节省你手中的钱，对你个人的意义很大。节省下来的钱可以放到更有意义的地方，如果拿去投资，也许，你省的就不只是一分钱了。对一个企业而言，节俭可以有效地降低成本，增加产品的市场竞争力。这正好反映了富人和普通人在对待钱财上的区别。节俭是大多数富人共有的特点，也是他们之所以成为富人的一个重要原因。他们养成了精打细算的习惯，有钱就好好规划，而不是乱花。他们省下手中的钱，然后用在更有意义的地方。节省一分钱，你就为自己增加了一分的资本。节省一分钱，就相当于赚了一分钱。如果你对手中的财富不珍惜，到头来，你只会一无所有。

珍惜你手中的每一分钱，只有这样，你才能积聚腾飞的力量，才能拥有百万家财的可能。

有财不理，财就离你越来越远了

许多年轻人刚刚走上工作岗位，每月都拿着固定的薪水，看着自己工资卡里的数字一天天涨起来，他们开始尽情地消费。在消费的时候他们从来不觉得花掉的是钱，总感觉是在花一种货币符号。他们似乎并不是很担心没钱的问题，认为这个月花完了，下个月再挣，面包总会有的。直到有一天他们囊中羞涩，想拿信用卡刷卡时售货员告诉他们：“这张卡透支额度满了。”这时，他们才惊慌起来，开始奇怪：“每个月的薪水也不少，都跑到哪儿去了？”是啊，那些钱财都跑到哪里去了呢？怎么不理你了呢？实际上，你自己都不去理财，不对你的

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

钱财负责任，有钱的时候就挥霍，没钱了还能怨谁呢？所以如果我们想让钱财主动找我们，主动留在我们的腰包里，首先要明确一个观点：赚钱虽重要，但是理财更是不可或缺的。只会赚钱不会理财，到头来还是一个“穷人”。你不去理财，也别想着让财来理你。

李小伟是在北京工作的一个白领，现在的月薪是5000元，除去租房的开支，每月还能剩下不到4000元，可他每到月底还是要向朋友借钱。究其原因，原来，李小伟只会努力工作，努力挣钱，以为这样自己就可以富起来，从来没有考虑过如何理财。晚上熬夜看电影、上网，第二天起不来又怕迟到扣奖金，只好打车上班。不喜欢吃公司的食堂，一到中午就出去吃快餐，平均比食堂贵出将近10元钱。而周末又是聚餐、健身、喝酒，玩得不亦乐乎。每个月都如此，他从来没有理财的概念，也正是因为这样，工作两年了，他还没有任何积蓄。钱财好像和他有仇似的，从来不曾找过他。

而同样生活在北京的叶子，每月只能挣1500元，不过与别人合租了一个郊区的平房，扣除房租400元外，还结余1100元。可是她不但不用向别人借钱过日子，每月还能剩余500元。原来，她的作息很有规律，每天也不会到外面吃饭，而是自己买菜做饭。平常为了省下坐地铁的钱，她每天都起很早赶公交，周末就待在家里看书、看电视。虽然她也爱买衣服，但都是去服装批发市场和商贩讨价还价。这样每月的消费就很少，结余就相对多了。时间长了，看见存折上的数字不断上涨，叶子的心里美滋滋的。

从上面的故事我们可以看出：很多像李小伟一样的人挣的钱虽然不少，可不会理财，花得更多，这样钱财还是离他远远的。不注重理财、不善于理财，钱财也不会去理你，所以你就要过拮据的生活。而像叶子虽然挣得很少，可是精打细算还是会有结余。不过我们还不能说叶子就是一个理财高手，因为我们还不知道她会把结余的钱用在哪儿。

看来，想让财去理你，你就必须学会理财。要知道，理财可以改善你的生活品质。

相信自己，你也可以成为投资专家

有一种说法是：在目前非常危险的市场环境中，小投资人根本没有成功的机会，所以要么退出市场，要么求助于专业投资人。

然而事实是，在投资中，专业投资人并不像人们想象的那样聪明，也不像人们想象的那样愚笨，只有当业余投资人一味盲目听信于专业投资人时，他们在投资上才会变得十分愚蠢。事实上，业余投资人本身有很多内在的优势，如果充分加以利用，那么他们的投资业绩会比投资专家更出色，也会超过市场的平均业绩水平。

在英格兰地区流传着一个消防员投资股票的著名故事：

在20世纪50年代，一位消防员注意到当地一家叫做Tambrands的生产女性卫生用品的工厂（后来这家公司更名为Tampax），其业务正在以极快的速度扩张。这种情况让他想到，除非是这家工厂业务非常兴旺，否则怎么也不可能如此快速地扩张。基于这样一种推理，他和家人一起投资了2000美元购买了一些Tambrands的股票，不仅如此，在随后的5年里他们每年又拿出2000美元继续购买该公司的股票，到了1972年，这个消防员已经变成了一位百万富翁。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

不能确定这位幸运的消防员是否曾向经纪人或者其他投资专家寻求过投资建议，不过可以肯定的是有很多投资专家会对他说，他投资于 Tambrands 公司的这种逻辑推理存在缺陷，如果他明智的话就应该选择那些机构投资人正在购买的蓝筹股，或者是购买当时非常流行的电子类热门股票，令人庆幸的是这位消防员始终坚持自己的想法。

很多投资人认为自己没有专业素养，想要依靠自己在投资领域赚钱难上加难，实际上生活中有许多人不懂股票、房地产，依然能够投资致富。成功地利用理财致富者，大多不是专业投资人，专业投资人未必能够以投资致富。

投资根本就不复杂，它之所以会被认为多么深奥复杂，非得依赖专家才行，是因为投资人不知如何应付不确定的投资环境，误将简单问题复杂化，无法自己冷静地作决策，总是想听听他人的意见。

由于不懂如何面对不确定的投资环境，误以为必须具有未卜先知的能力，或是要有高深的分析判断能力才能做好投资，许多人便习惯性地把投资决策托付给专家。

然而，如同彼得·林奇所说："5 万个专业投资人也许都是错的。"如果专业投资人真的知道何时股价会开始上涨，或是哪一只股票一定可以买的话，他早就已经有钱到不必靠当分析师或专家来谋生了。因此，以专家的意见主宰你的投资决策是非常危险的，投资到头来还是要靠自己。

事实上，业余投资人自身有很多优势，如果充分地加以利用，那么他们的投资业绩丝毫不比投资专家逊色，诚如彼得·林奇所说："动用你 3% 的智力，你会比专家更出色。"依据他的观点，当你根据自己的分析判断来选股时，你本来就已经比专家做得更出色，不然的话，你把你的资金买入基金交给那些专业投资人就行了，何必费那么大劲儿？自己选股却只能得到很低的回报，这样不是自找麻烦吗？

一旦决定依靠自己进行投资时，你应该努力独立思考。这意味着你只根据自己的研究分析进行投资决策，而不要理会什么热门消息，不要听证券公司的股票推荐，也不要看你最喜爱的投资通讯上那些"千万不要错过的大黑马"之类的最新投资建议，这也意味着即使你听说彼得·林奇或者其他权威人士正在购买什么股票也根本不要理会。

为什么不要理会彼得·林奇正在购买什么股票？至少有以下两个很好的理由：

1. 他有可能是错的，即使他的选择是正确的，你也不可能知道什么时候他对一只股票的看法会突然改变而将其卖出。

2. 你本身已经拥有了更好的信息来源，并且这些信息就在你的身边。你之所以能够比投资权威人士获得更好的信息，是因为你能够时时追踪记录你身边的信息。如果你平时在自己工作的场所或者附近的购物中心时能够保持一半的警觉，就可以从中发现表现出众的优秀公司，而且你的发现要远远早于那些投资专家。任何一位随身携带信用卡的消费者，实际上在平时频繁的消费活动中已经对数十家公司进行了大量的基本面分析。你日常生活的环境正是你寻找"10 倍股"的最佳地方。

把投资当成一种生活方式

世界级投资大师巴菲特的一名下属曾说："巴菲特一天 24 小时都在考虑伯克希尔公司的事情。"确实，对巴菲特来说，投资就是他的一种生活方式。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

一天晚上，巴菲特和他的妻子苏珊受邀去朋友家中吃饭。晚餐过后，他们的朋友架起幻灯机向他们展示金字塔的照片，这时候巴菲特说："我有个更好的主意，你们给苏珊放照片，我去你们的卧室读一份年报怎么样？"

读年报不光是巴菲特的爱好，还是他最喜欢的休闲活动。"他有一种能让他赚钱的爱好，"伯克希尔公司的纺织品推销员拉尔夫·里格比说，"读年报对他来说是一种放松。"放松本身就是巴菲特的投资风格。他唯一可能感受到压力的时候就是市价低得离谱而他的好的投资主意比钱多的时候。

交易商的生活方式与此截然相反。极端的交易商可能在家中摆满报价机，甚至卧室和浴室中都有，这样他就可以在任何时候查询价格，不管他正在干什么。迈克尔·马库斯这样描述他做大量货币交易的那段时光："那让人筋疲力尽，因为那是个 24 小时市场。在上床睡觉之后，我不得不每两小时醒来一次去查询价格。每一个主要交易中心开盘后，我都得去收听行情，这毁了我的婚姻。"

如果你想做货币交易，不眠之夜和被毁掉的周末就是不可避免的，你必须时刻保持警惕。就像在 1985 年 9 月的一个星期天听说《广场协议》将让美元贬值的巴菲特一样，听到风声后，他当晚在纽约打电话给已经是星期一早晨的东京，抛售了尽可能多的美元。

巴菲特如此成功的原因之一就是他把投资当做一种生活，24 小时不离投资，投资就是他的一切，不仅仅是他的职业。所以，他每时每刻都在考虑投资——甚至做梦也会想到投资。

事实上，没有一个人能靠在空闲时间练习网球或歌唱而成为温布尔登大赛的冠军或与帕瓦罗蒂齐名的歌剧家。一般投资人也能获得可观的利润，即使投资并不是他的全职工作，但他必须像投资大师那样为他的投资目标而竭尽全力。用美国前总统伍德罗·威尔逊的话说："世界上没有什么东西能取代持之以恒的精神。才华不能，有才华但不成功的人随处可见；天赋不能，天赋无回报几乎是一句谚语；教育不能，这个世界挤满了受过教育的被遗弃者。只有毅力和决心是万能的。"

总的说来，要想投资成功，最好的办法就是把它融入自己的生活，让投资成为你的生活方式。

棘轮效应：你的理财习惯价值百万

商朝时，纣王登位之初，天下人都认为在这位精明的国君的治理下，商朝的江山一定会坚如磐石。

一天，纣王命人用象牙做了一双筷子，十分高兴地使用这双象牙筷子就餐。他的叔父箕子见了，劝他收藏起来，而纣王却满不在乎，满朝文武大臣也不以为然，认为这本来是一件很平常的小事。

箕子为此忧心忡忡，有的大臣问他原因，箕子回答说："纣王用象牙做筷子，必定再不会用土制的瓦罐盛汤装饭，肯定要改用犀牛角做成的杯子和美玉制成的饭碗。有了象牙筷、犀牛角杯和美玉碗，难道还会用它来吃粗茶淡饭和豆子煮的汤吗？大王的餐桌从此顿顿都要摆上美酒佳肴、山珍海味了。吃的是奇珍异品，难道还会穿粗布麻衣吗？当然不会，大王以后自然要穿绫罗绸缎了。以此类推，大王同样也要住在富丽堂皇、歌舞升平的宫殿里，因此

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

还要大兴土木，筑起楼台亭阁以便取乐。如此一来，黎民百姓可就要遭殃了，一想到这些，我就不寒而栗。”

当时很多人都觉得是箕子多虑了，并未将他的话放在心上，然而仅仅过了五年，箕子的预言就应验了，商纣王骄奢淫逸、贪图享乐，最终断送了商朝的江山。

以上的故事告诉我们这样一个道理：人一旦形成了某种生活习惯，就很难再改变，因此，我们要杜绝一切可能会发生在我们身上的坏习惯，不为以后留下丝毫隐患。

在经济学上，这种习惯难以改变的理念，被总结为“棘轮效应”。“棘轮效应”就是指人的消费习惯一旦形成之后便具有了不可逆转性，即易于向上调整，难于向下调整，尤其是在短期内的消费，更具有不可逆转性。古话“由俭入奢易，由奢入俭难”，讲的就是棘轮效应。

在家庭理财生活中，我们同样也能找到棘轮效应的影子。比如，一个人如果不注意节俭，花钱大手大脚、挥霍无度，攀比心态严重，喜欢过度消费，这种奢华的理财方式同样也会导致棘轮效应，让家庭理财陷入困境。相反，如果一个人善于理财，能够勤俭持家，适度消费，精打细算地过日子，就会产生良性的棘轮效应，进一步使家庭财富聚集，生活越来越丰富多彩。

比尔·盖茨却认为，挣钱实在不容易，有钱的时候一定要想着没钱的时候，不要等到粮食吃完了才想起买米，一切都要未雨绸缪，防患于未然。在这种金钱观的引导下，比尔·盖茨一直精打细算。作为世界前首富，比尔·盖茨从来都不坐头等舱。有一次，有人在经济舱看到了比尔·盖茨，于是不解地问他：“你那么有钱，为什么不坐头等舱？”比尔·盖茨笑了笑，反问道：“你认为头等舱比经济舱飞得快吗？”如此看来，比尔·盖茨并不看重头等舱所带来的虚荣，而是更注重结果和实用性。说到这里，也许有人会说：“那都是很久以前的事情了，现在的比尔·盖茨不再坐经济舱，因为人家已经有了自己的私人专机。”可是比尔·盖茨买专机并不意味着就是摆谱，因为对于富豪来说，时间就是金钱，时间就是效率，因此，比尔·盖茨乘坐私人专机更代表了他高效和节约时间的价值观，同样也是一种节俭的表现。

由此可以看出，棘轮效应并不单指坏习惯会毁灭掉我们的生活，还包括良好的习惯同样也能改善我们的生活，让我们的财富越积越多。因此，在家庭理财规划中，一定要养成好的理财习惯，将良性棘轮效应发扬光大。要克制自己的坏毛病和不良的理财习惯，彻底杜绝不良棘轮效应。要在家庭理财规划中尽量做到未雨绸缪、防患于未然，及早为自己退休后的晚年生活做准备。因为一般来讲，家庭收入最高的阶段往往是退休前的五到十年，如果这个时候不注意节俭，仍然按照过去的消费习惯大手大脚花钱，不为自己退休后的日子早做准备的话，就会产生很糟糕的棘轮效应，导致自己晚年和家人的生活无依无靠、穷困潦倒。

成功理财必备的三大心理素质

要想成功理财，我们必须具备一些基本的素质。希望下面列出的几种成功理财素质，能对广大理财者有所帮助。

一、拒绝贪婪

首先，贪婪会使人失去理性判断的能力，不顾投资市场的具体环境就勉强入市。不错，资金不入市不可能赚钱，但贪婪使人忘记了入市的资金也可能亏掉。不顾外在条件，不停地

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

在投资市场跳进跳出是还未能控制自己情绪的理财新手的典型表现之一。

贪婪也会使理财者忘记分散风险，脑子里美滋滋地想象着如果这只股票涨两倍的话能赚多少钱，忽略了股票跌的情况。理财新手的另外一个典型表现是在加股的选择上：买了500股20元的股票，如果升到25元，就会懊悔，如果当时我买1000股该多好！同时开始想象股票会升到30元，即刻又加买2000股，把绝大部分本金都投在这只股票上；假设这时股票跌了2元，一下子从原先的2500元利润变成倒亏2500元。这时理财者失去了思考能力，希望开始取代贪婪，他希望这是暂时的反调，股票很快就会回到上升之途，直升至30元。

其实追加投资额并不是坏事，只是情绪性地追加是不对的，特别在贪婪控制人的情绪之时。是否被贪婪控制，自己最清楚，不要编故事来掩饰自己的贪婪。

总之，要学会彻底遏制贪婪，要学会放弃，有“舍”才有“得”。

二、保持谨慎，不过于自信

过分自信的理财者不仅会作出愚蠢的理财决策，同时也会对整个股市产生间接影响。

心理学家研究显示，理财者的误判通常发生在他们过分自信的时候。如果问一群驾驶员，他们是否认为自己的开车技术优于别人，相信绝大多数的人都会说自己是最优秀的，从而也留下了到底谁是技术最差的驾驶员的问题。同样，在医学领域，医生都相信自己有90%的把握能够治愈病人，但事实却表明成功率只有50%。其实，自信本身并不是一件坏事，但过分自信则要另当别论了。当理财者在处理个人财务事宜时过分自信，其不良影响尤其大。

理财者一般总是非常自信，认为自己比别人聪明，能独具慧眼挑选能赚钱、能生金蛋的股票，或者，最差他们也能挑中更聪明的资金经理人，这些经理人能胜过市场。理财者有一种趋势，总是过高地估计自己的技巧和知识，他们只思考身边随手可得的信息，而不去收集鲜有人获得，或难以获得的更深入、更细微的信息；他们热衷于市场小道消息，而这些小道消息常常诱使他们信心百倍地踏入股市。另外，他们倾向于评价那些大家都获得的信息，而不是去发掘那些没什么人知道的信息。

正是因为过于自信，很多资金经理人都作出过错误的决策，他们对自己收集的信息过于自信，而且总是认为自己的比别人的更准确。如果股市中所有的人都认为自己的信息永远是正确的，而且自己了解的是别人不了解的信息，结果就会导致出现大量的交易。

总之，过分自信的理财者总是认为他们的投资行为风险很低，而实际上并非如此。

三、有足够的耐心和自制力

有耐心和有自制力都是听起来很简单但做起来很困难的。理财是一件极枯燥无味的工作。有的人也许会把理财当成一件极其刺激好玩的事，那是因为他把理财当成消遣，没有将它当成严肃的工作。如同围棋一样，围棋爱好者觉得围棋很好玩，但问问那些以下棋为生的人，他们一定会告诉你，成日盯谱是多么枯燥单调。其中的道理是一样的。每天收集资料、判断行情，参照自己的经验定好炒股计划，偶尔做做或许是觉得有趣的事，但经年累月地重复同样的工作就是“苦工”。如果不把“苦工”当成习惯，无论是谁，成功的希望都不会大。

因为理财单调乏味，新手们就喜欢不顾外在条件，在投资市场跳进跳出寻求刺激。在算账的时候，理财者自然能明白寻找这一刺激的代价是多么高昂。理财者必须培养自己的耐心和自制力，否则想在这行成功是很难的。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

提高财商，你也可以成为百万富翁

要想成为百万富翁，首先你要弄明白什么是财富。也许马上就会有人说，财富不就是钱吗？金光闪闪的黄金、厚厚的人民币以及巨额的银行存款？当然，我们不否认这都是财富的一种体现，而财商的精神要旨在于如何去管理金钱，成为金钱的主人，我们不仅要学会用钱赚钱，而且要在财务安全和财务自由中体现人生的快乐，这才是理财的真谛！而这一切都需要有很高的财商。

如果你也想成为百万富翁，那就着手提升你的财商吧！一个人要拥有高财商，必须掌握哪些知识呢？

1. 基本的财务知识。很多优秀的人才，都懂得利用自己的知识和能力赚钱，但是却不懂如何把赚来的钱管好，利用钱来生钱，这主要是因为他们缺乏基本的财务知识。因此，投资的第一步就是掌握基本的财务知识，学会管理金钱，知道货币的时间价值，读懂简单的财务报表、学会投资成本和收益的基本计算方法。只有学会这些基础的财务知识，才能灵活运用资产，分配各种投资额度，使得自己的财富增长得更快。

2. 投资知识。除了财务知识以外，我们还要掌握基本的投资之道。现代社会提供了多种投资渠道：银行存款、保险、股票、债券、黄金、外汇、期货、期权、房地产、艺术品等。若要在投资市场有所收获，就必须熟悉各种投资工具。存款的收益虽然低，但是非常安全；股票的收益很高，但是风险较大。各种投资工具都有自己的风险和收益特征。

熟悉了基本投资工具以后，还要结合自己的情况，掌握投资的技巧，学习投资的策略，收集和分析投资的信息。只有平常多积累，才能真正学会投资之道。不仅要多看多学，还可以参加各种投资学习班、讲座，阅读报纸杂志，通过电视、网络等媒体多方面获取知识。

3. 资产负债管理。要投资，首先要弄清楚自己有多少钱可供投资用。类似于企业的财务管理，你首先要做的是列出你个人或者家庭的资产负债表：你的资产有多少？资产是如何分布的？资产的配置是否合理？你借过多少钱？长期还是短期？有没有信用卡？信用是否透支？你打算如何还钱？有没有人借过你的钱，是否还能收回？这些问题你可能从来没有想过，但是，如果你想要具备良好的投资能力，必须从现在开始关注它们。

4. 风险的管理。天有不测风云，人有旦夕祸福，若不做好风险管理与防范，当意外发生时，可能会使自己陷入困境。一个人不但要了解自己承受风险的能力，即自己能承受多大的风险，而且还要了解自己的风险态度，即是否愿意承受大的风险，这会随着人的年龄等情况的变化而变化。年轻人可能愿意承担风险但却没有多少财产可以用来冒险，而老年人具备承受风险的财力，却在思想上不愿意冒险。一个人要根据自己的资产负债情况、年龄、家庭负担状况、职业特点等，使自己的风险与收益组合达到最佳，而这个最佳组合也是根据实际情况随时调整的。

为了提高自己的财商，首先，就要去学习，平时多浏览这方面的书籍和报纸，相信一定会不断丰富你的投资理财知识。

其次，注意日常生活中的经济信息也很重要，比如电视、报纸、杂志等。我们每天都会接触到这样或那样的投资信息，假如你给予一定的关注，并不断地积累和总结，相信终会有所收获。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

再次，实践出真知。其实我们每个人都在不同程度上进行着财务的规划和安排，随着年龄和经验的增长，财富的积累，我们的财商也在不断地提高。具备一定的财商后，我们参与投资的程度会更深，得到的回报也会更大，会更加提高我们参与投资实践的积极性。这样从实践到理论，从理论再到实践的反复过程，会使得我们的财商大大提高。

最后，观念或习惯是影响财商最重要的因素。你也许从小就养成了挥霍的习惯，或者你已经习惯了把你的收入的大部分存入你经常去的那家银行，或者你的收入主要花在购买化妆品或者招待朋友上……这些习惯一时是很难改变的。因此，要获得高财商，成为一个百万富翁，除了学习一些必要的财务知识、掌握市场信息和总结自己的投资实践经验外，还必须抛弃自己错误的投资观念，树立正确的投资思想，才能真正成为投资高手。

获得财富的机遇往往隐藏在危险之中

当今时代是个变化快速、财富充足的时代，同时也是个创造财富的时代。市场经济体制下，每个人都渴望发财致富，借以提高自己的生活水准或达到人生的目标。在这攸关未来财富地位的时代里，你必须像犹太人一样把握财富增长的轨迹，沿着财富增长的路走下去，才能在投资理财的过程中赢得胜利、获得财富。

霍希哈作为一名成功的证券投机商，从不鲁莽行事，他的每一个决策都是建立在充分掌握第一手资料的基础上。他有一句名言：除非你十分了解内情，否则千万不要买减价的东西。这个至理名言是以惨痛的代价换来的。

1916 年，初涉股市的霍希哈用自己的全部家当买下了大量雷卡尔钢铁公司的股票，他原本希望这家公司走出经营的低谷，然而，事实证明他犯了一个不可饶恕的错误。霍希哈没有注意到这家公司的大量应收账款实际已成死账，而它背负的银行债务即使以最好的钢铁公司的业绩水平来衡量，也得 30 年时间才能偿清。结果雷卡尔公司不久就破产了，霍希哈也因此倾家荡产，只好从头开始。

经过这次失败，霍希哈一辈子都牢记着这个教训。1929 年春季，也就是举世闻名的世界大股灾和经济危机来临的前夕，当霍希哈准备用 50 万美元在纽约证券交易所买一个席位的时候，他突然放弃了这个念头。霍希哈事后回忆道："当你发现全美国的人们都在谈论着股票，连医生都停业而去做股票投机生意的时候，你应当意识到这一切不会持续很久了。所以，我在 8 月份就把全部股票抛出，结果净赚了 400 万美元。"这一个明智的决策使霍希哈躲过了灭顶之灾。

霍希哈的决定性成功来自于开发加拿大亚特巴斯克铀矿的项目。霍希哈从战后世界局势的演变及原子武器的巨大威力中感觉到，铀将是地球上最重要的一项战略资源。于是，从 1949 年到 1954 年，他在加拿大的亚大巴斯卡湖买下了 470 平方英里的土地，他认定这片土地蕴藏着大量的铀。亚特巴斯克公司在霍希哈的支持下，成为第一家以私人资金开采铀矿的公司。然后，他又邀请地质学家法兰克·朱宾担任该矿的技术顾问。

在此之前，这块土地已经被许多地质学家勘探过，分析的结果表明，此处只有很少的铀。但是，朱宾对这个结果表示怀疑，他确认这块土地藏有大量的铀。他竭力劝说许多公司进行勘探，但是，都遭到了拒绝。而霍希哈在认真听取了朱宾的详细汇报之后，决定冒险投

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

资。1952 年 4 月 22 日，霍希哈投资 3 万美元勘探。在 5 月份的一个星期六早晨，他得到报告：在 78 块矿样中，有 71 块含有品位很高的铀。朱宾惊喜地大叫："霍希哈真是财运亨通。"的确，霍希哈从亚特巴斯克铀矿公司得到了丰厚的回报。1952 年初，这家公司的股票尚不足 45 美分一股，但到了 1955 年 5 月，也就是朱宾找到铀矿整整 3 年之后，亚特巴斯克公司的股票已飞涨至 252 美元一股，成为当时加拿大蒙特利尔证券交易所的"神奇黑马"。而霍希哈也因为铀矿的发现登入世界富豪之列。

从这个故事中我们可以看到，财富的增长，很大程度上取决于敢于冒险，不断地进行投资，同时把握住不同的机遇。

避免投资中的非理性行为

在投资实践中，股神巴菲特认为："事实上，人们充满了贪婪、恐惧或者愚蠢的念头，这点是可以预测的。而这些念头导致的结果却是不可预测的。"事实上，心理是左右人类行为的主要因素，一旦涉及金钱，人们更容易作出情绪化且不符合逻辑思维方式的决策，非理性是其中最主要的一种情绪化表现。而投资又必须是理性的，如果投资人不能了解这一点，就不要做投资。

在中国股市这个非完全市场化的市场中，听消息、跟庄炒股票的非理性投机反而是最普遍的投资模式。许多人根本不对上市公司进行最简单的基本分析，只要一听说有消息就疯狂地买入或卖出，这样的投资人时有所见。但是，尽管如此，许多专业报纸、期刊上的实证研究以大量的数据分析表明，这在中国股市竟然是有效的。在国外已经有些学者开始正视事实，根据实际而不是假设来研究证券市场中投资人的真实行为。这些研究影响越来越大，逐步形成了一门新的金融理论：行为金融学。行为金融学以心理学对人类决策心理的研究成果为依据，以人们的实际决策心理为出发点，讨论投资人的非理性投资决策对证券价格变化的影响。

很多投资人习惯上都不喜欢对他们最有利的市场，却喜欢总是对他们不利的市场。当市场价格上升的时候，他们就觉得乐观，而市场价格下降的时候，就觉得悲观。如果他们再进一步，把这种情绪变成行动的话，他们会怎么做呢？在低价卖出，在高价买进，而这不是利润最大化的合理战略。

行为金融学研究表明，现实中的投资人正如巴菲特所说，"充满了贪婪、恐惧或者愚蠢的念头"，并非像有效市场理论中假设的那样是完全理性的，而是有限理性的，存在许多行为认知偏差，从而导致价格偏离价值。

投资人要战胜市场，就必须保证自己不要做出非理性的错误行为，然后才有可能利用其他投资人的非理性错误来获利。如果自己进行非理性的投机，却期望出现比自己更傻的傻瓜，最后可能会发现自己才是更傻的傻瓜之一。从小到大，我们参加了无数考试和竞赛，无数成功的经验和失败的教训告诉我们：最后的胜利者总是最聪明的人智商决定一切。但工作几年之后，甚至几十年后，我们却感到非常迷惑：为什么过去非常聪明的人并不怎么成功？为什么那些事业上成功的家伙，却是我们根本看不上眼的平凡之辈？

做过几年股票投资的人会更加迷惑：为什么在股市上那么多数学家、经济学家或财务专

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

家出身的基金经理的投资业绩却连市场平均水平也达不到?

在书店随便翻开一本关于金融投资的教科书，尤其是那些翻译的国外名著，你会发现大量的数学公式和复杂模型，这也是大多数基金用来进行投资管理的法宝。这些深奥难懂的复杂模型让你顿生敬佩之心，但这些基金持续输给市场的业绩却让你摇头不解。

一个最有名的例子是：伟大的物理学家牛顿在股票投资上却输得一塌糊涂！之所以如此，是因为投资并非像自然科学一样是纯粹的智力游戏，而是由于一方面投资结果对投资人的未来利益有很大影响，决定正确与错误的投资盈亏有天壤之别；另一方面影响股票价格的因素太多又太不确定，而且几乎全不在投资人掌握之中，因此，投资人的决策类似于赌博，受到许多心理因素影响，完全不像学校学习考试、科学研究那样只需要一定的条件，就可以推理出一个正确的结果。我们常常觉得，买一只股票甚至比选择一个爱人或朋友更困难。

行为金融学研究的投资过程中的行为认知偏差，对于我们保持正确的投资态度具有重要的借鉴意义。投资人战胜市场的前提是保持理性，尽可能减少行为认知偏差。

与许多投资人沟通时我们发现，大家回忆自己投资中最大的亏损时，大部分都是因为听信小道消息，或过于相信公司经营预测，或过于迷信技术分析指标，只想贪婪地大赚一笔，却根本没有理性地分析公司的基本面，结果亏得一塌糊涂，后悔莫及。

让我们回顾一下2006年至2007年中国股市的发展轨迹。从2006年开始，中国股市一改前几年的颓势，在大量资金流入的支持下，股指节节攀高，上证指数在2006年一年内大涨超过130%，一跃成为全球涨幅最大的股市。进入2007年后，在2006年以来形成的赚钱效应鼓舞下，新年开始后越来越多的老百姓加入炒股大军中。2007年年初A股市场的场内个人和机构存量资金已达7000亿元左右，是2006年年初的3倍多。其中，2006年12月A股市场就出现资金“冲刺进场”的现象，单向流入超过千亿元。

股市自2006年以来持续上涨后，已把越来越多的人和资金吸进了投机大军的行列里。从2007年开始后不到半个月里，根据中国人民银行、国家外汇管理局、中国证监会相继推出的调控措施来看，管理层已开始担忧股市等资产市场出现泡沫化，国家有关部门已采取了征收印花税、加息等调控措施，以解决人民币流动性泛滥问题，避免股票等资产出现泡沫化风险。但在牛市行情中，人们的投资相对不理性，每个投资人都认为自己能赢，而实际上许多投资人最终都是输家。

事实上，在当今“股市热”的大环境下，广大投资人有必要对其中的投资风险作充分的了解，从而避免非理性的投资行为。正如巴菲特所言：“投资必须是理性的，如果你不能理解它，就不要做。”

那么，如何才能在投资中保持一份应有的理性呢?

1. 学会定量分析。要在股市非理性波动中保持理性，其中最重要的是学会定量分析，从而准确判断股市是否过热或过冷。如果投资人能够进行定量分析，尽管不会因此就把分析能力提高到超人的水平，却能够使自己因此而避免随波逐流。如果投资人根据定量分析发现股市过冷，就可以理性地选择合适的股票低价抄底买入。

2. 培养合适的性格。许多投资人重视的是增强自己的才智，努力学习各种各样的知识，到后来却发现，与体育比赛中一样，态度决定一切，性格决定命运。学习投资中需要的知识

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

相对来说比较容易，但养成合适的性格并不容易，却更为关键。投资人要有能力在信息不完全的情况下作出决定，就要能够抵抗人性的弱点。

不可不知的十个理财观念

在理财之前，建议你明确几个观念：

一、你不理钱，钱不理你

很多人总希望自己能不断地涨工资，有更多的收入，以为凭着这个就能过幸福的生活。实际上，很多时候尽管收入多了，但同时却花了更多的钱去买更大的房子，买更好的车，日子反而比以前过得更紧巴了。长此以往，就形成了一个怪圈。因此，如果你希望跳出怪圈，就应养成良好的理财习惯，努力地克服一些不必要的欲望。

二、存款绝对不是你的唯一

许多人为了安全方便选择了存款，拿着那一点点利息，简直就是活活地把自己的一座金山变成了一座死山。如果去投资，一开始可能挣得不多，甚至会亏本，但水滴石穿，聚沙成塔，时间长了，就会有收获。况且，在这个过程中你还可以不断提高自己的投资能力。如果哪一天突然有钱了，再来学投资可就晚了。这就跟打仗一样，先演习演习总是有益无害的。

三、投资不一定有风险

许多投资品种投资起来一样很简单、方便，比如基金的方便程度就可以说和活期存款差不多。股票，甚至更高风险的期货等也不是那么可怕，许多家庭完全有能力承担这种风险。此外，如果你嫌麻烦，还可以委托各种理财专家帮你忙呢！

四、复利，造就亿万富翁

假设一个 25 岁的上班族，投资 1 万元，每年挣 10%，到 75 岁时，就能成为百万富翁。其实，投资理财没有什么复杂的技巧，只需具备三个基本条件：固定的投资、追求高报酬以及长期等待。因此，投资要趁早，笨鸟要先飞。

五、你要掌握三把钥匙

在具备了理财观念之后，为开启投资之门，你还需要掌握三把万能钥匙：价值投资、分散投资、长期投资。价值投资就是说你要买得物有所值，一件东西值多少钱，就花多少钱，不要为表象所迷惑。分散投资，通俗地讲就是不要把所有的鸡蛋放在同一个篮子里。具体做法是：在金融品种上要分散，存款放一些，股票买一些，黄金备一些，因为不同金融品种的风险不一样，有时可以互相抵消。在同一个金融品种里也可以分散，比如买不同类型的股票和寿命不同的债券，等等。长期投资理念就是说手脚不要太勤快了，如果整天在市场里进进出出，挣的钱可能还不够付手续费的，可惜的是很多人就是这么干的。

六、以平常心对待投资理财

不知大家是否还记得，在《满城尽带黄金甲》这部电影中，周润发饰演的大王对周杰伦饰演的杰王子讲了这么一句台词：“皇位迟早是你的，但你不要抢，要抢，我就不给你。”这一点与投资在某种程度上有着惊人的相似。投资收益是一定会有的，但你一定要有足够的耐

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

心，不要急于求成，想通过短线投机抢夺大利，其结果往往适得其反。只有不畏风雨飘摇，坚持到底不动摇的投资者，才能享受到丰厚投资回报的巨大喜悦。过喜或者过忧，患得患失的人是不容易获得收益的。无须对已经下跌的大盘追悔不已，也不必奢望通过短期投机而获得超高收益，只要你有足够的耐心，你一定会得到属于自己的投资回报。

七、不要轻信

不要轻信是针对很多人而言的，在投资的时候，你应该有自己的算盘，知道自己在做什么，而不是像墙头草一样，左摇右晃，风吹向哪里你就倒向哪里。现在是信息爆炸的社会，各种各样的信息漫天而来，你接触到的信息并不一定都是真的。不管有多少人在炒作，有多少人在劝你听信他们的建议，你都不要轻易就被他们“忽悠”，而是开动自己的脑筋，做出取舍。你在听到煽动性的话时，在别人都说大盘涨了，或者跌了的时候，问一下自己：你要被拐了吗?

八、没有任何人知道所有事

财经频道节目主持人莉斯·克莱曼说：“当我 55 年前第一次听到它的时候，. 没有任何人知道所有事情 . 是为我指明正确方向的出色建议，此外，它还对短期投资市场的现实作出了很多解释。但是，根据我其后半个多世纪的实战经验，我意识到，事实上，我们确实知道 . 某些事情 .，不但如此，我们还知道某些非常有价值的事情——我们知道的事情，以及遮蔽我们瞻望未来的面纱，可以浓缩为几个简单同时也是显而易见的事实，而且是永恒不变的事实。”最后，我们知道自己不知道什么。我们永远也不能肯定，我们这个世界明天会是什么样子，我们甚至对这个世界 10 年后的光景所知更少，但是，我们知道，如果不投资，我们注定会破产。所以，当我们将自己知道的和不知道的组合到一起时，就能消除笼罩在投资领域的黑暗，同时，还能照亮引领我们走向财富佳境的漫长道路。

九、积累财富不能只靠工资

一位名叫博特·厄普约翰的经理说过一句话：“积聚财富不能只靠工资，而是拥有股票。”当然美国的国情和中国不一样，到了中国，这句话应该取前半部分：“积累财富不能只靠工资。”因为你的固定薪水再多也只是固定的，而且你固定的薪水除去花费所剩余的又能有多少呢？你真的甘心你的财富来源就只限于你每天辛苦工作而得到的微薄薪水吗?

十、投资的最大敌人是自己

价值投资大师格雷厄姆认为，投资人最大的敌人不是市场，而是自己。他说：“真正的投资人从来不会被市场形势所迫而轻易卖出自己看好的股票，也不会关心短期的价格走势。”

投资者就算具备了投资股市所必备的财务、会计等能力，如果他们在不断震荡的股市无法控制自己的情绪变化，那么也就很难从投资中获利。所以投资人若想建立面对股票市场的正确态度，就必须在心理和财务上做好充分的准备，因为市场不可避免地会出现上下震荡，投资人不仅在股价上升时要有良好的心理素质，也要以沉稳的情绪来面对股价下跌，有时甚至是猛烈下跌的局面。若你有这样的心理素质，那么可以说你已经具备了 99% 领先其他投资人的心理素质。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

理财产品与基础投资方式

理财看似纷繁复杂，实际上操作起来并不困难，我们先从简单的产品和基础投资方式开始了解，只要你对一些基础知识有了相关了解，很多理财方面的困惑都能迎刃而解。而只要能够找到其中的诀窍，那么你可能摇身一变成为理财高手。

简单来说现在理财市场上的产品，因为其中有 9 个常见的品种，我们可以把它们比作成十二生肖中的 9 个生肖。根据它们的风险以及收益特点，进行比喻。这 9 种投资产品是：银行存款、股票、债券、基金、保险、房地产投资、期货、外汇投资、黄金。

银行存款通常比较安全稳定，风险不会太大，可是收益也低，像是可爱的猪，不会出太大的问题，也不会给人多大的惊喜；而股票市场天生就非常爱“牛”怕“熊”；债券定期支付利息，就像是下蛋的母鸡，每天下蛋都非常准时，风险也不是很大；基金就如千里马一样省心；因为保险主要是用来防止意外的，所以就像保护唐僧西天取经的孙猴子；房地产投资，同样也会倡导“狡兔三窟”的做法；而期货与风险始终是密切相关，需要有“狗”来看好风险之门；至于外汇投资，对手遍天下，每个人就像一只羊那样软弱，羊入虎口非常容易；龙是神圣至高无上的，就像黄金一样贵重无比。

而在针对产品投资方式上，有人总结了三把“万能钥匙”，其实是三种基础但是宏观适用的投资方式。了解这基础的三种投资方式，其实对于提高我们的理财能力帮助非常大！这三把“万能钥匙”就是：价值投资、分散投资和长期投资。

价值投资是指选择物有所值的商品，对于没有价值的物品就不要进行投资。

而分散投资是指不要把鸡蛋都放在同一个篮子里。比如金融产品的投资要分散，投资项目必须要多样，存款、股票、黄金等都有一定的比例。由于不同金融品种的风险不一样，有的时候可以相互抵消。在同一个金融品种里也可以分散投资，例如买不同类型的股票和期限不同的债券等。

长期投资理财，这种投资获得的是资本的时间价值，有一定的回报周期，手脚太勤快很难获得理想的收益，正所谓放长线才能钓大鱼。

想要理好财的朋友们都要了解一个真理“天上不可能掉馅饼”，一切获益都是需要付出的。天上掉银子的美梦大家都做过，但是醒来之后谁更努力谁才能真正捧上银子。一个想要通过理财致富的人，整天对理财一无所知，怎么可能实现他腰缠万贯，房车全有的梦想呢？“机会只会青睐有准备的人”，如果想要成为富翁，就要做出一定的努力，踏踏实实地了解理财知识，然后用自己现在有的条件创造最大的收益，再用收益去创造更大的财富。

而除了以上说到的对产品和投资方式的简单了解外，还有几个要点是需要提前了解的，这些要点可以在你最初开始理财的时候给你指点迷津，走出一些误区。

1. 理财要理性却不死板。虽然人是理性的动物，但却不能将其等同于呆板、无趣。相反，越是能在合理的尺度下突破常规的人，他赚钱的点子越多，也就越能赚钱。

2. 要精明同时也要懂得感恩。在做生意的时候，据理力争、寸土必争是非常必要的，但要记住千万别被金钱迷惑了双眼，更要让自己学会感恩，感谢自己的亲人、朋友，甚至自己的对手，也别过于计较得失，这样你就才能够获得更多的财富。

3. 有勇气但不能鲁莽。如果你要想成为富翁，就一定要敢于冒险，具有魄力，只有这样

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

才能抓住时机，大大地赚一笔。可是勇敢并不等同于鲁莽，所以你也绝对不能盲目，该出手的时候才可以出手。

4. 做老鹰绝不做小鸡。财富的积累是没有止境的，所以，如果你想要在竞争如此激烈的今天成为富翁的话，就更应该目光长远，力求做一个翱翔长空的老鹰，努力地去开拓自己新的天地，而不要做目光短浅的小鸡，仅仅在小小的鸡舍中徘徊。

5. 苦难与勇气是最好的老师。“不经历风雨怎能见彩虹”，出身贫寒，你才会知道穷的滋味才会更加努力地追求财富和充分地利用财富。

净心寡欲做理财

随着生活压力的增大，时代愈来愈额偏向于物质的追求。“物质第一”成为一种思维方式，像一波巨浪无情地冲击着很多人的思维方式和价值取向。原本健全的价值观念正在逐步改变，很久之前大家讲求的成功都附有个人特征，而如今社会衡量成功的尺度已经开始单一化，就是金钱的多少。而在这种背景条件下理财，就需要有很强的自律意识，不然很容易因为一些诱惑走上歧途。

理财需要先净心，理财不完全等同于赚钱，而且理财的好坏不能用财富的多少来衡量。其实理财，只是人们规划自己的财务。并且通过这些财务安排以更好地促进人生的重大目标。

1. 要学会消除贪念。理财，其实讲究的是心平气和、细水长流，所以切忌这山望着那山高，总是眼红别人的成果，认为自己的规划根本没有别人的好。而在这个理财过程当中，是没有暴利可言的，有的也就是合理的获利。所以要充分地相信自己，理财的成果并不是一朝一夕能够显现的。

2. 做到锲而不舍。在理财过程当中遇到挫折总是难免的，所以不要为一两次的投资失败而放弃，一定要善于评估和调整你自己的理财计划，同时要及时吸取教训、总结经验。换句话说，一定要把握好经济周期和投资之间的关系。因为各种投资品种之间的性质不一样，有的受经济发展因素影响比较大，而有一些却相对稳定。所以说，要注意不同的经济周期，投资的侧重点也许不一样。比方说经济形势好的时候，可以多投资成长型股票和房地产等；倘若经济形势不好，则侧重银行存款或投资债券等。

理财需要先“知财”。所谓“知财”，不但家庭收入的多少和财产的数额，同时还需要弄清到手钱财的来路，还要分清这些钱财的正邪并决定取舍。正所谓，“君子爱财，取之有道”。“知财”与否是至关重要的，它是财富积累的基础，甚至关系到家庭的前途和幸福与否。

其实就一般家庭来说，钱财无非就是来自以下三个方面：家庭成员的劳动所得；业余兼职的报酬；投资股票、债券等一些项目的收益。可是还有一些家庭得到的钱财并非都来自上述的途径，对于这些家庭的当家人而言，假如不顾钱财的来路一概“照单全收”，甚至还会认为多多益善，那么就危险了。假如当家人在理财的过程当中，对那些不明之财来一个“打破砂锅问到底”，这样不仅会拒收，而且还要敦促家人要及时退还不明之财，这样才会有效避免家庭悲剧的发生。所以说做到净心寡欲才能理好财。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

尽管财富是人们生活幸福的基础之一，但它并不是万能的，所以我们并不能把财富当成我们生活中的唯一，更不能被其束缚，让自己成为财富的奴隶，要学会应灵活地运用财富创造更多的财富。

让你走向财务自由的九级阶梯

我们说的财务自由，就是指当我们不工作的时候，并不会为了金钱而发愁的状态。这就需要你用钱做其他投资，而并不是只有工作一种养家糊口的手段，那么你便自由了，有了物质保障你就获得了快乐的基础，才能真正达到财务自由。

真正的财务自由可以用公式来表达就是：财务自由即被动收入 > 花销。这里涉及到一个定义，就是被动收入，什么是被动收入呢？被动收入是 PassiveIncome，指的是本身不用付出主动的劳动而依靠自己的投资或者他人的时间或金钱获得的收入。

为了达到这种理想的状态，你必须诚实地让自己面对现实，看上去非常烦琐的理财之道却是你必须驾驭的东西。而在这个过程中最好以宽容的心态，坦然的心境享受自己一直变化着的生活。通向财务自由可以通过以下九级阶梯来达成：

1. 通过自己的回忆来寻找开启未来财务之门的钥匙。让我们把时光倒退到你能够回忆得起来的最早的时刻，那些早期有关金钱的经历，或许是那些表面看起来与金钱无关的事，会让你现在对金钱的态度产生直接的影响，其实是值得反思的。

2. 要学会正视自己的恐惧并且为自己建立起新的理念。不管是私下还是公开，我们对财富尤其是金钱常常讳莫如深，多数人都不愿承认对金钱存在恐惧或担忧。其实要正视这种恐惧，以积极的态度面对金钱，之后才能够找到适合自己的理财方法。

3. 对自己一定要诚实。学会诚实地面对现实，对比你挣到的钱和花出去的钱，用具体的方法来掌管你的财务状况。

4. 要对你自己所爱的人负责。假如爱自己的父母、孩子、伴侣，就应该为自己安排好一切，这之中包括疾病和死亡，为他们尽自己应尽的义务。

5. 尊重自己和金钱。或许我们都听说过“金钱也是有生命的”，唯有你尊重它，它才会愿意和你在一起。因此，尊重自己的金钱，事实上就是尊重自己的表现。

6. 相信他人不如相信自己。同一笔投资，只有自信的人赚钱，盲从的人亏本，因此你必须相信自己。

7. 绝不做“守财奴”。要学会解放你的金钱，让它自如地流出去，为你发挥作用，这样可能会有更多的钱源源不断地流向你。

8. 正视金钱循环里的潮起潮落。学会能够坦然地去面对金钱循环中的起伏波动，以一个积极的心态对待挫折。

9. 认清真正的财富。其实财务自由的最高境界是要让自己拥有一种富足的心态，也就是所谓的精神财富，千万不要盲目追求物质财富。

金钱是有力量的，金钱可以改变很多东西，比如可以改变你的爱情，正确地掌控金钱可以让爱情更美好甜蜜，但是金钱也可以让圆满的爱情扭曲变形。想要财务自由不仅仅要能够理财，更重要的是要对金钱熟知，让你手里的金钱变成具有和你同样的东西，你才可以说自

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

己自由了，因为你已经完全掌控了自己的金钱。

财务自由的实质并不是你本身拥有多少金钱，而是你生活得舒适并且感觉到自己自由，你如果了解你自己和你自己所拥有的，明白即使现在失业或者生病你也不会有太大麻烦，依然可以舒服的生活，并且拥有被动的收入，不必发愁立即找工作，你自由了。如果年老退休之后，虽然你生活的不算富有，但是舒适自由，没有欠款，偶尔可以出去旅行，自给自足。去世的时候，你留给家庭的财富大于你原本拥有的，那么你就是成功了。

怎样让你的财富增值

每个人手里或多或少都有一份资产，可能你觉得你手里的资产根本不能称之为财富，但是只要你按照一定的方式运作，就可以是你手中的资产升值，积累财富。

一、依靠原始积累

一般原始积累是实现财富增值的第一步，同样也是财富积累的根基。原始积累的主要工作一般包括了资本积累和能力积累这两个部分。

不管是资本积累还是能力积累都不会凭空地产生，都会同样需要人们的努力。资本的积累是需要人们用自己的劳动、节俭、竞争来获得，除此之外也可以通过贷款等方式一次性获得资本积累，但是这样做风险较大，万一投资失败，就将会面临着更大的经济压力；能力的积累主要包括先进生存技术、社会认可证书、人际沟通手段、实际行动能力，这四个方面是基础能力，需要付出时间和金钱投入的。

假如人们在具有了一定的资本积累和能力积累，就可以走进“钱生钱”的阶段了。在这里大家需要注意的就是，不管是在财富积累的初期还是中期或者是顶峰，资本积累和能力的积累都不会完成自己的使命，唯有财富积累存在，它们才会同样存在。而一旦资本积累、能力积累出现停滞，财富积累也就一定会受到阻碍。

二、利用复利增值

事实上，“钱生钱”的阶段说的就是复利增值的阶段，这是我们认准优势行业，洞悉社会制度变迁，了解资本增值渠道，与社会互换资源的时候。

人的一生最重要的一件事情就是需要建立起自己每个阶段的资本赢利模式，建立赢利模式的基础就是去发现优势区域，熟悉优势行业，洞悉社会制度的变迁。而赢利模式建立的关键就在于发现资金交换资源、资源交换更多资金的渠道，这个渠道往往是社会已经建立好的。

当你投资资本的时候，赢利模式和时间价值就会体现这方面的作用，它们也将会不断地为你带来新的财富，但无需你再做出以往原始积累时必须做出的辛苦努力。倘若你真的能让复利的车轮转起来，成功的人生就在眼前了。

三、注重品牌效应

一般来说，人生的价值有两种，一种是物质价值，而另一种是社会价值。原始积累、品牌效应有着很大的一部分都是创造物质价值，当度过为物质价值拼搏的这个阶段以后，人生的意义就是创造社会价值。往往在这个时候，人生的品牌也就同时建立了起来，而品牌效应也就意味着你的诚信已经深深地根植在了对方心中，为人生带来的奇妙是人人都能够意会的。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

不理财，压力会越来越大

如今很多职场中的穷忙族都表现得意志消沉，都认为人生很累，经常会发出这样的“天问”：为什么我不能活得更加快乐一点？为什么我总感觉有那么多的负担？

事实上，即便你面临多大的困难，肩挑多大的负担，也根本没有必要消极悲观。在很多时候，我们总是会感到生活压力那么大，是由于我们没有对人生进行正确的规划。

正所谓人无远虑，必有近忧，如果你具备足够的危机意识，就不会让自己的人生充满痛苦，相反能够预防紧急危难的发生，让自己的人生平安顺利，从而不至于陷入危难而无法自拔。

那么，最有效的让你不会感觉压力越来越大的办法究竟是什么？那就是学会理财！

什么是理财？理财就是财富管理。什么叫财富？金钱就是财富，人生也是一种财富，而广义的理财实际上是对人生财富的管理。在很多的时候，人们会把理财和投资混为一谈，事实上理财是人生的规划，投资规划只是人生规划的一小部分。

倘若不理财，我们一定会感觉到生活的压力变得越来越大。而你越早学会理财，就越能从生活的压力和财务危机中解脱出来，从而过上轻松愉快且有富有闲的生活。

如果你越晚学会理财，你会感觉到生活压力就会越大。所以一定要规划好人生不同阶段的支出，做好自己的理财规划。

1. 买房子的成本变得越来越高，但薪资增长却极其缓慢。

现在房价不断上涨，上涨的幅度也就远远超过了我们收入增长的幅度。根据统计，工薪阶层假如要靠薪资买套房子，或许需要不吃不喝 20 年，只有这样才能筹备完整购买房子的资金。但是大多数的人并不可能一下子就能备齐买房子的全部资金，假如购房的时候只准备了 10% 的自备款，再加上每月支付的贷款利息，对于很多上班族而言，这将会造成沉重的财务负担。假如更换工作或万一固定收入中断，你所将要面临很严重的资金短缺。对大多数只领一份死工资的上班族而言，要吃饭、要坐车，还要娶妻生子，供养孩子，生活压力之大可想而知。

2. 教育费用的飙涨，供养孩子上学变得越来越难。

不管你是否已经结婚，以后都会面临供养孩子上学的问题。假如你现在不学会理财，那么以后等孩子开始上学时，就会觉得压力如大山般压在心头。

如今供养一个孩子读书已经越来越难，由于学费、杂费、择校费、赞助费、附加费、名目繁多，教育成本也就越来越高。仅以读大学为例，现在的孩子考大学容易，但是假如没钱，读大学很难。近几年来大学学费的不断上涨，让很多工薪阶层的父母亲纷纷大喊吃不消。

如今上大学，有媒体笑称：“说计划不是计划，说市场并不是市场。”一言以蔽之，就是大学好上，但是你没有钱还是不行。即使辛辛苦苦攒了钱付了学费，也顺利毕业，却最终还是要面临更困难的问题——就业问题。一项对全国近百所高校所进行的“中国大学生就业状况调查”指出，在国内目前六成的大学生都面临着毕业即失业的窘境。有些人是真的没有办法在毕业后六个月内找到工作，而有的则是找不到适合自己的工作。

在职场上一直都流传着一句顺口溜：“博士生一走廊，硕士生一礼堂，本科生一操场。”所以很多公司在招聘新员工之时，通常只招聘人数不多的工作岗位，光是寄来的履历资料与

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

前来应聘面试的人就成千上百。姑且先不去争论就业与失业的问题是否来自于国家经济过快发展产生的过渡期矛盾，从劳动力供给与需求的角度来分析，未来几年，大学毕业生的就业问题必然受到挤压，就业竞争也会变得更加剧烈。

3. 我们老了该怎么办？光指望退休金已经不现实了。

如果我们知道想退休之后的各种收入是否会满足养老所需，那么最重要的就是要计算"所得替代率"，它指的是领薪水一族退休之后的养老金领取水平与退休前工资收入水平之间的比率。

计算方式十分简单，如果退休人员领取的每月平均养老金为 900 元，他去年还在职场工作，领取的月收入是 2800 元，那么退休人员的养老金替代率为：(900 ÷ 2800) × 100%=32%。

在过去，已经退休的人由于当时的利率尚高，通胀仍低，财富累积较快较稳，所以所得替代率往往能够维持在 60% ~ 70% 左右，因此在正常的情形之下，他们仍旧能维持过去的生活水平。但现在环境不同了，物价年年都在涨，可是薪资的上涨幅度却远远跟不上物价上涨的速度。按照目前的状况分析，我们这一代的年轻人，一直到退休的时候也顶多只能维持在 30% ~ 40% 的所得替代率，你把现在的薪水缩减掉 2/3，就已经知道你靠退休金养老是什么样的滋味了。

可见，仅仅这几个原因，就足以让我们感受到未来的压力，使我们明白到理财规划的重要性了。

投资理财并不是富人的专利

其实在我们的日常生活当中，很多的工薪阶层或中低收入者持有"有钱才有资格谈投资理财"的观念。人们普遍认为，每个月固定的工资收入应付自己日常的生活开销就差不多了，还哪来的余财可理呢？那句"理财投资是有钱人的专利，与自己的生活无关"依旧是一般大众的想法。

实际上，越是没钱的人越需要理财。举个例子，如果你身上有 10 万元，但是由于理财失误，造成财产损失，很有可能立即出现危及到你的生活保障的许多问题，而拥有百万、千万、上亿元"身价"的有钱人，即使理财失误，损失其一半财产也不足以影响其原有的生活。所以说，必须要为自己先树立一个观念，不管是贫是富，理财都始终是伴随人生的大事，在这场"人生经营"过程当中，越穷的人就越输不起，对于理财更应该要严肃而谨慎地去看待。

理财投资并不是有钱人的专利，大众生活信息来源的报章、杂志、电视、网络等媒体的理财方略是服务少数人理财的"特权区"。倘若真的有这种想法，那么你就大错而特错了。当然，在芸芸众生之中，所谓的有钱人毕竟还是占少数，而中产阶层工薪族、中下阶层百姓仍占极大多数。由此就可以看出，投资理财是与我们的生活休戚与共的事，没有钱的穷人或初入社会又身无固定财产的中产等层次上的"新贫族"都不应逃避。就算捉襟见肘、微不足道也有可能"聚沙成塔"，运用得当更可能是"翻身"的契机呢！

事实上在我们身边有很多人光叫穷，时而抱怨物价太高，工资收入赶不上物价的涨幅，时而又自怨自艾，恨自己不能生为富贵之家，或者有一些愤世嫉俗的人更轻蔑投资理财的行

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

为，认为是追逐铜臭的“俗事”，或把投资理财与那些所谓的“有钱人”划上等号……殊不知，他们都陷入了矛盾的逻辑思维。他们一方面深切地体会到金钱对生活影响之巨大，另一方面他们却又不屑于追求财富的聚集。

所以说，我们一定要改变的观念是，既然每天的生活与金钱脱不了关系，就应该正视其实际的价值。当然，过分看重金钱有时也会扭曲个人的价值观，成为金钱的奴隶，因此才要诚实地面对自己，究竟自己对金钱持何种看法？是否所得与生活不成比例？金钱问题是不是已经成为自己“生活中不可避免之痛”了？

财富能给人带来生活安定、快乐与满足，它也同样是许多人追求成就感的途径之一。所以要学会适度地创造财富，别被金钱所役、所累，这是每个人都应有的中庸之道。要认识到，“贫穷并不可耻，有钱亦非罪恶”，不要忽视理财对改善生活、管理生活的功能。没有谁能说得清，究竟要多少资金才算符合投资条件、才需要理财呢？

以一些金融工作者的经验和市场调查的情况综合来看的话，理财应该“从第一笔收入、第一份薪金”开始，即便是第一笔的收入或薪水中扣除个人固定开支及“缴家库”之外所剩无几，你也不要低估微利小钱的聚敛能力，100 万元有 100 万元的投资方法，100 元也同样有 100 元的理财方式。绝大多数的工薪阶层都是首先从储蓄开始累积资金。一般薪水仅够糊口的“新贫族”，无论他们的收入多少，都应该首先将每月薪水抽出 10% 存入银行，而且保持“不动用”、“只进不出”的状态，如此一来你才能为聚敛财富打下一个初级的基础。如果你每月的薪水当中有 600 元的资金，在银行开立一个零存整取的账户，劈开利息不说或不管利息多少,20 年后仅本金一项就达到 14 万多了，倘若再加上利息，数目更不小了，因此“滴水成河，聚沙成塔”的力量不容忽视。

当然，假如嫌银行定存利息过低，而节衣缩食之后的“成果”又稍稍可观，建议可以开辟其他不错的投资途径，或者是入户国债、基金，或涉足股市，或与他人合伙入股等，这些其实都是小额投资的方式之一。但必须要注意参与者的信用问题，刚开始时不要被高利所惑，风险性要妥为评估。绝不要有“一夕致富”的念头，理财投资也一定要务求扎实渐进。

总而言之，千万不要忽视小钱的力量，就如同零碎的时间一样，要懂得充分运用，时间一长的话，其效果也十分惊人。最关键的起点问题是我们要有一个清醒而又正确的认识，给自己树立一个坚强的信念和必胜的信心。再次忠告大家：理财需要先立志——别认为投资理财是有钱人的专利——理财完全可以从树立自信心和坚强的信念开始。

理财六部曲：人生不同时期的理财规划

既然我们都有可能遇到这么多层出不穷的考验，可见从我们经济独立开始，就要学会进行有计划地理财。我们怎样在有效规避理财风险的同时，做好人生各个时期的理财计划呢？一般情况下，人生理财的过程要经历以下六个时期：

一、单身时期

从进入职场到成家立业，这个时候自己并没有太多的家庭负担，而理财的重点也就应当以积累未来成立家庭所需资金为重，因此务必以追求正职收入的稳定为首要目标，如果行有余力的话，就可以再进一步拿出部分储蓄进行投资，增加投资理财的经验。除此之外，此时

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进http://www.7help.net

保费的计算也相对比较低，所以年轻人不妨为自己买一些人寿保险，减少自己因意外与疾病而导致收入减少或中断时，对个人与家庭造成的经济负担。对于这个时期的投资建议，其实不妨将积蓄的65%投资于长期投资回报率比较稳定的股票、基金等金融商品，别太积极地操作；15%选择定期存款；10%购买保险；10%留作活期存款，当作生活上的紧急支出。

二、成家时期

成家立业直到孩子出生的这段期间，尽管经济收入有所增加，生活渐渐趋于稳定，但是相对地各项支出也比较高，比如结婚费用、购买房子的头期款等，假如夫妻双方都有收入，这对资产的累积将有加乘效果。事实上，这个时期的理财重点应该放在合理安排家庭建设的费用支出之上，稍有积累后，也可以选择一些投资回报率较高的理财工具，比如说成长型的股票基金及高殖利率的股票等，以期获得更高的回报。

在这个时期，可将积累资本的55%投资在股票或成长型的股票基金；30%进驻在债券和保险当作预防风险发生的控管机制；15%留作活期存款，当作支付临时生活所需之用。

三、家庭的成长时期

从孩子出生到进入大学之后，这一段期间主要的支出项目其实都不外乎子女教育费用和保健医疗费等，所幸随着子女的自主管理能力逐渐地增强，父母的负担也就会逐渐减轻，应该有余力加强保险保障。这一阶段的投资重点，应该将资金的30%进驻在房地产；35%投资在波动幅度中等的股票或基金；25%投资银行定期存款或债券及保险；10%是活期储蓄。

四、子女完成教育时期

子女上大学之后，父母亲有可能会暂时需要支付较高的生活费，这时孩子的需求不断增加，同时他们还没有赚钱能力。不过只要先前已经累积了一定财富，对做父母的来说，应该不至于造成太大负担。但是如果先前没有做好规划，那么对不算富裕的家庭而言，就不免捉襟见肘，周转不灵了，因此理财的重点就应该以支付子女的教育费用以及生活费用为第一要务，切忌胡乱投资、自乱阵脚。

在这个时期之内，应当将积蓄资金的35%投资于股票或成长型基金，但要注意严格控制风险；45%用于定存或债券，以稳健的获利，应付子女的教育费用；10%用于保险；10%活存，作为家庭各项开销的备用。

五、家庭成熟期

当子女毕业找到工作之后，家庭负担就有所减轻，当父母的你已经累积了相当多的工作经验，而经济状况也相对稳定，所以，理财重点就应该追求稳定成长。这是因为此时的风险承受度并不如年轻时代那么大，并且退休养老的需求逐渐增加，万一稍有闪失，风险控管能力不好，就会葬送一生积累的财富，因此，在选择投资工具的时候，不宜追求高风险、高报酬的标的物。保险是风险较低、稳健又安全的投资工具之一，即使投资报酬率偏低，但是作为强制储蓄，有利于累积养老金和保全资产，是比较好的选择。一般在这个阶段，建议理应将资金的20%用于股票或同类基金，但随着退休年龄愈来愈近，该部分的投资比例也就应该逐渐减少；65%用于定期存款、债券及保险风险较小、获利率较为固定稳健的理财工具，在保险需求方面，应逐渐偏重于健康疾病照顾的险种；15%用于活期储蓄。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
返还比例不高于我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

六、退休养老

子女完全独立，自己从职场退休之后，此时的理财重点也就必须以安度晚年为目的，投资和花费势必要更为保守，但是最重要的目的还是在于维持身体和精神健康。在这个时期最好不要进行新的投资，尤其不能再进行风险较高的投资。

这个时期的投资建议是，将资产的 60% 投资于定期存款或债券；10% 用于股票或股票型基金；30% 进行活期存款。对于资产比较充沛的家庭，建议采用合法节税手段，慢慢地将财产转移给下一代。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进http://www.qihuo.pro

第二章 致富要趁早，理财不宜迟

强化理财意识，迈出理财第一步

理财是我们大多数人都应该面对的一项工程，尤其是对掌管着家庭财权的家庭主妇们来说，理财在生活中已经不知不觉地占据了很重要的位置。从最初的一无所有，到现在的略有积蓄；从解决最基本的衣食住行，到有所投资，生活、理财都需要从长计议。只有做到科学理财，你的人生之路才会顺畅而美好。

日常生活中，很多人之所以过得窘迫，很大一个原因就是没有理财的意识，而秉持“今朝有酒今朝醉”的生活理念。

你是一个这样的人吗？你拥有理财意识吗？在揭晓答案之前，你不妨问自己这样一些问题：

你是不是工资不少但经常不够用？

你是不是经常困惑于“明明比 ×× 很有钱，却为何经常向他蹭饭”？

你手头的钱还能用多久？一个月？两个月？还是只能用一周？

……

请给自己几分钟来思考吧。

如果你的钱不够用，或者经常会向朋友蹭饭过日子，或者手头的钱都不够维持一个月……那么，可以确定，你尚缺乏理财的意识，是时候对自己的理财意识进行强化了。

缺乏理财意识，你会怎样？

1. 你无法管理好自己的财产，你的财务状况一团糟。

2. 你没有记账本，也不知道钱都是怎么花的，都干什么了。

3. 你没有足够的钱来支撑自己的生活，即便你挣得很多，可每到月底还要和人借钱度日。

4. 在面对突来的严重疾病时，你的医疗费基本上靠朋友或者家人的资助。

5. 在你被老板炒了或者你炒了老板之后，你才发现手头上的钱只能支撑一两周，所以不得不又去家里或者朋友那里蹭日子。

看看上面的单子吧，那样混乱的生活是你所想要的吗？

相反，如果你拥有并强化了你的理财意识，你的生活就是另一个样子了！当然，每个人都想要更好的生活，那该怎样强化自己的理财意识呢？

1. 你应当确信理财能为你带来财富，并决心努力学习理财。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
终身不变 若比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

2. 你应当拥有理财目标并设立理财计划。

3. 你应牢记——要拥有记录花销的家庭账本，并清晰地知道钱的来源和支出方向。

4. 你应牢记——要通过各种途径收集理财信息和成功者的理财经验，并在必要时向专业理财师求助。

5. 你应决定——除了基本的医疗保险外，为自己买一份另外的商业保险，以便在重病时能减轻自己身上的负担。

6. 你应决定——要留有积蓄，至少够你 2 个月的生活费，以在你失去工作时，能够支撑到你找到下份工作。

在认真思考之后，你是否认为自己应该强化一下理财意识了呢？

给自己做个彻底的清算，你该和过去的自己划清界限了，加深自己对理财的了解，重视相关的理财知识，才能让你真正开始理财的历程。

制订一张完善的财富计划表

投资的具体操作很简单，通常只要在投资机构开一个户头，看到什么好的投资项目，便可通过投资机构入市，等到升值了，认为已经升到顶，便可以出货，赚取其中的差额。很多投资基金项目的投资人，甚至不必去证券所，只要相信基金公司的管理，把资金交到他们手上，付给其一定数额的管理费，他们就会把资金集合起来，做全面性的投资，你就可以赚取一定的回报。

从表面上看，投资根本不需要什么计划，但事实并非如此，没有计划的投资，一定是失败的投资。投资讲求以一个投资方针贯穿整个计划，各项投资相互联系，不能孤立起来看，必须了解每一个投资项目在这个计划当中所占的地位、所扮演的角色，这样才能明白其中的意义。

通常情况下，如果没有事先想好的计划，人们的行为会显得杂乱无章。没有一个全局的规划，根本无法作出最明智的选择和决定。此时，一张计划表的作用远远大于了它作为纸张的作用，它代表了你的方向，你的目标，甚者是你一生的财富。为了对自己的人生负责，你应对金钱的运用有所思考并作出计划。

一张计划表能为你带来什么？

1. 一个明确的奋斗方向。

2. 一个清晰的财富增值的过程。

3. 各种能够让你实现财富计划的措施、方法。

4. 每次看到这个计划时，产生的不断要求成功的心理暗示。

它能让你心潮澎湃，让你一直充满动力，一直朝着目标不断努力奋斗！它实际上也在无形中改变了你的一生。可见，它的价值，绝对要比你想象中的要大得多！

为了能让你更好地设定自己的财富计划表，下面就为你提供一个关于其内容的模板。

计划表包括哪些内容？

1. 有理财的总目标（如要成为拥有多少资产的富翁）。

2. 将理财分为多个阶段，在各个阶段设一个中级理财目标。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

3. 落实到最基础的目标。将各个阶段再仔细划分，一直落实到每天要达到一个怎样的低级理财目标。

4. 规划好每个阶段如何实现。例如都通过什么方式、途径来实现这些目标。

5. 考虑意外事件。如果遇到各种意外情况，计划应当如何调整，或者如何应对。

除了上面这些，能否制订成功的计划表还有一个关键性的因素，就是要“量体裁衣”，让它适合自己。每个人的人生经历不同，个人精力不同，因此各自设立的理财目标、阶段，以及各种理财途径等都不同。你要仔细考虑，想好自己各个方面的情况。

你所处的人生阶段是哪一个？刚起步？新婚？中年？老年？

家庭情况如何？成员几个？收支情况如何？身体如何，有无重病或者伤残？

自己的时间、精力如何？是否有精力管理各项投资？

理财的最终目的和目标是什么？为了生活更充足？为了满足自己的致富梦想？想成为百万富翁、千万富翁或者亿万富翁？

理财的途径和方法是什么？投资股市、基金，还是交给代理人管理？

制订一份合适的理财计划表是你对财产负责的表现。总之，想要修筑自己的财富城堡，这样的一份计划表是不能少的。

明确科学的投资目标，选择合适的投资方式

人们都认同这样一个道理：投资致富就是要做到“低进高出”。但是，每个投资人的投资目标却不尽相同，以股市为例，我们总结投资人的投资目标，大致可分为以下几种类型：

1. 追求最高的股息收入。
2. 获取最大的利润差价。
3. 期望掌握上市公司的经营权或参与经营。
4. 着眼于上市公司的资产或闲置土地。
5. 为控制上市公司的股权以达到某种个人目的。

不论投资人有哪种投资目标，他们都会以自身条件为依据，确定一个具体的投资目标，以便在风险既定的前提下使收益达到最大，或者在收益既定的前提下使风险降至最低。由于市场情况异常复杂，投资人的自身条件各异，为此，投资人通常会选择一种将投资分散以减少风险、增加收益的证券投资组合来实现自己的目标。

由于每个人的背景和情况有很大的不同，致富的目标和计划也是不同的。但是，无论如何，目标必须是长期的、具体的和远大的。要有总体目标，也要有分期目标，以便分步实施。制定目标的首要问题是标准有多高，如果指标太高，长远来看，它会打击投资人的信心，甚至导致最终失败。应该说这样的计划的设计和目标的确立，都是根据个人的情况而定，越符合个人的实际，其实施的可行性就会越高。

明确科学的投资目标后，还需做的是选择合适的投资方式。

投资方式的选择应视个人情况而定，投资最终是自己的事，赚了放入自己腰包，赔了当然得自己负责，因此，投资一定要有自己的主见，不能盲目从众，以免赔了之后怨天尤人。许多投资人从众心理极强，见到别人投资赚钱了，便也跟着买进、卖出，偶尔可能赚些小

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

钱，但费时费力不说，动作稍微慢点，就可能被套或者割肉赔钱。

一个成功的投资人，应根据自己的实际情况选择合适的投资方式。比如说：那些喜欢刺激，把冒风险看成是生活的一个重要内容的人，可选择投资股票；拥有坚定的目标，讨厌变化无常的生活，不愿冒风险的人，可选择投资国债；对于干劲十足，相信未来必须靠自己的艰苦奋斗的人来说，选择投资房地产是一个不错的选择；对在生活中有明确的目标，信心坚定的人来说，最好选择储蓄；生活严谨，有板有眼，不期望发财，满足于现状的人，则可选择投资保险；审美能力强，对时髦的事物不感兴趣，对那些稀有而珍贵的东西则爱不释手的人，宜投资收藏。当然，还有期货、外汇等投资品种，投资人在选择时，应结合自己的专长，不可强求。有的人喜欢买国债，认为买国债保险，收益也较高；有的人喜欢做房地产，认为房地产市场套数多、空间大、有意思；还有的人喜欢收藏钱币、古董……

必须说明一点，喜欢与擅长是两码事。喜欢什么投资，或者认为什么投资好，除了选准投资对象有无投资价值外，一定要注意自己的兴趣和专长。有的人投资房地产如鱼得水，投资股票却连连亏损。

掌握投资理财的十二大基本策略

在投资理财市场中，每一个人的投资理财策略虽有不同之处，但有一些是最基本的，是必须遵守的。比如：

1. 以闲余资金投资。如果投资人以家庭生活的必需费用来投资，万一亏损，就会直接影响到家庭生计。而且用一笔不该用来投资的钱来生财，心理上已处于下风，在决策时亦难以保持客观、冷静的态度，容易失误。

2. 知己知彼。投资人需要了解自己的性格，如容易冲动或情绪化倾向严重的人并不适合于股票投资，成功的投资人能够控制自己的情绪，能够有效地约束自己。

3. 切勿过量交易。要成为成功的投资人，其中一项原则是随时保持三倍以上的资金以应付价位的波动。假如你的资金不充足，应减少投资品种，否则，就可能因资金不足而被迫“斩仓”以腾出资金来，纵然后来证明眼光准确亦无济于事。

4. 正视市场、摒弃幻想。不要感情用事，过分憧憬将来和缅怀过去。一个充满希望的人是快乐的，但他并不适合做投资家，一位成功的投资人是可以分开他的感情和交易的，因为他明白市场永远是对的，错的总是自己。

5. 切勿盲目。成功的投资人不会盲目跟从别人。当人们都认为应买入时，他们会伺机卖出。当大家都处于同一投资位置，尤其是那些小投资人亦都纷纷跟进时，成功的投资人会感到危险而改变路线。

6. 拒绝他人意见。当你把握了市场的方向而有了基本的决定时，不要因别人的影响而轻易改变决定。也就是说，别人的意见只能作为参考，自己的意见才是最终的决定。

7. 当机立断。投资人失败的心理因素很多，但最常见的情形是：投资人面对损失，亦知道已不能心存侥幸时，却往往因为犹豫不决，未能当机立断，因而愈陷愈深，使损失增加。

8. 忘记过去的价位。一般说来，见过了高价之后，当市场回落时，对出现的新低价会感到相当不习惯，当时纵然各种分析显示后市将会再跌，市场投资气候十分恶劣，但有些投资

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

人在这些新低价位水平前，非但不会把自己所持的货售出，还会觉得很“低”而有买入的冲动，结果买入后便被牢牢地套住了。因此，投资人应当“忘记过去的价位”。

9. 定好止损点。这是一项极其重要的投资技巧。由于投资市场风险很高，为了避免万一投资失误而带来的损失，每一次入市买卖时，我们都应该定下止损点，即当价格跌至某个预定的价位，还可能下跌时，就立即交易结清，控制损失的进一步扩大。

10. 重势不重价。我们买入某种投资工具的原因是因为预期它将升值，事先买入待其升值后再卖出以博取差价。这个道理很简单，但是，初入市的人往往忘了这个道理，他们不是把精力放在研究价格的未来走势上，而是把眼光盯在交易成本上，经常是寻找了一天的最低价，而错失买卖时机。正确的做法是，认准大势，迅速出击，不要被眼前的利益所迷惑，只要它还能涨，今天任何时候买，明天再看都是对的，今天的最高价也许就是明天的最低价。

11. 关键在于自律。人们对很多投资策略和投资技巧都耳熟能详，为什么还有那么多人亏损呢？因为很多人都是说得到，做不到。如果能够下决心，相信综合计算赚多亏少并非难事。

12. 发挥自己的优点。投资不是简单的机械运动，因为投资人是人，人是有思想、有感情的。人可以思考，有自己独特的个性。何况投资市场中什么样的人都有，有男有女，有老有少，有知识分子，也有纯实战派。因此，根本不存在一套统一的投资法则，最重要的是结合自身优点进行投资。

比如，有些人比较害羞，不善于交谈，不善于结交朋友，所以，他们投资便不能通过朋友或他人而获得投资的“参考消息”。但他们的优点在于心细如丝，分析精密，所以很适合静静地分析。

而有些人性格急进，做事干脆，有时显得太草率，但如果能在急进当中加入理性分析，却是一大优点。反过来，慢不一定是缺点，也可以是优点。在危急情况下当然要快，但在分析时，慢却能使头脑冷静，思维有条有理，经过深入分析之后，看中一种投资工具，下重本，等收成，有可能一次大发。

无论你的性格怎样，知识水平如何，你都具有优点。只要你能发掘这些优点，并把它用到投资上，你就有机会踏上成功之路。

谨慎防范投资理财中的各类陷阱

现在，中国投资市场异常火热，在投资过程中，投资人还要防范下面的几种陷阱，以防被诈骗。

一、不要盲目跟随“炒股博客”炒股

股市火爆带动各种“炒股博客”如雨后春笋般涌现，投资人若盲目跟随“炒股博客”炒股，将可能面临财产损失求告无门的风险。同时，“炒股博客”可能成为“庄家”操纵市场的工具，股民若盲目将“炒股博客”上获取的所谓“专家意见”当成投资依据，只会大大增加投资风险，很有可能血本无归。

二、谨防委托民间私募基金炒股

从 2006 年下半年股市逐渐升温以后，新入市的投资人有相当一部分对股票、基金等一

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

窍不通，这就让民间私募基金有机可乘。他们常常以咨询公司、顾问公司、投资公司、理财工作室甚至个人名义，以委托理财方式为投资人提供服务。但事实上，民间私募基金本身并不是合法的金融机构，或不是完全合法的受托集合理财机构，其业务主体资格存在瑕疵。其次，民间私募基金与投资人之间签订的管理合同或其他类似投资协议，往往存在保证本金安全、保证收益率等不受法律保护的条款。更有部分不良私募基金或基金经理存在暗箱操作、过度交易、对倒操作、老鼠仓等侵权、违约或者违背管理人义务的行为，上述做法都将严重侵害投资人利益。

三、不要私自直接买卖港股

调查显示，内地居民私自直接卖港股的方式有两种，即内地居民利用“自由行”等机会到香港开立港股证券交易账户，投资港股；或者由证券公司协助开立港股证券交易账户进行投资。根据我国有关法律规定，除商业银行和基金管理公司发行的 QDII（合格的境内机构投资人）产品以及经过国家外汇管理局批准的特殊情况外，无论是个人投资人还是机构投资人都不允许私自直接买卖港股。内地居民通过境内券商和其他非法经营机构或境外证券机构的境内代表处开立境外证券账户和证券交易都属于非法行为，不受法律保护。如果私自买卖港股，投资人的风险无形之中将大大提升。

四、谨防非法证券投资咨询机构诈骗

有些非法证券投资咨询机构利用股市火爆，趁机对投资人实施诈骗活动。例如，深圳有关执法机构就曾联合查处了罗湖和福田两区 8 家非法证券投资咨询公司。这些公司通过电话、电视和网络等方式大肆向全国各地做广告，宣称推出了新的理财方式，会员无须缴纳会员费，只要将自己的资金账户、证券账户及交易密码告知公司的业务员，公司就可代会员进行股票买卖，联合坐庄，保证每年 100%或者更高的收益，赢利后按约定的比例收取咨询费用。但实际情况是，这种公司取得投资人的资金账户、证券账户和密码后，会以对坐庄个股保密为由，立即修改密码，然后将账户中的股票全部卖出或将资金全部转走。

耐心等待机会，然后迅速抓住他

生活中有很多人，当他们面临理财良机时，却退缩了，因为他们的内心充满恐惧，一开始就害怕灾难。出于这种消极情绪，他们决定不理财，或者是把不该卖的卖掉，把不该买的买回，理财行为的发生完全依赖于乐观的猜测或悲观的预感。如果他们有一点点犹太人的理财知识和理财经验，并且做好准备的话，这些问题都能迎刃而解。

在犹太人看来，成功理财的一个基本原则是无论市场行情上涨还是下跌，都应该随时准备获利。实际上，最好的理财者在市场萧条时反倒能赚更多的钱。这是因为，行情下跌的速度比上涨的速度快。正如理财高手所言，牛市缓缓来临，熊市却瞬间光顾，如果你无法对市场的每一种情况进行把握，作为理财者，而不是理财本身，你就是在冒险了。

“打前锋的赚不到钱。”约翰·洛克菲勒做中间商时一直把这句话当座右铭。不久，洛克菲勒又用它打开了美孚石油的大门。当时，输往欧洲的食品和北军的军需品猛增，联邦政府狂印钞票，导致了恶性通货膨胀。虽然洛克菲勒同联邦政府和北军当局并未打过特别的交

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

道，然而他却赚了不少钱，并不断购进货物。和佛拉格勒一道买进的盐，如今成了投机市场上的抢手货，盐的生意给他带来了财富，这时公司已发展为附带经营牧草、苜蓿种子的大公司了。善于把握投资的一个个良好时机，让洛克菲已独揽了公司的经营大权。

“我们赚了这么多钱，拿来投资原油吧，怎么样？”他跟克拉克商量道。

“想投资暴跌的泰塔斯维原油？你简直疯了，约翰。”克拉克不以为然。

“据说尹利镇到泰塔斯维计划修筑铁路，一旦完工，我们就能用铁路经过尹利运到克里夫兰……”

任凭洛克菲勒磨破了嘴皮，克拉克仍旧是无动于衷。洛克菲勒于是开始单独行动，他拿出 4000 美元，和安德鲁斯一起发展炼油事业，成立了一家新公司，他独家包揽了石油的精炼和销售过程。1865 年，洛克菲勒—安德鲁斯公司共缴纳税金 3.18 万美元。克里夫兰的大小炼油厂共有 50 多家，洛克菲勒—安德鲁斯公司规模最大，它仅雇用了 37 人，1865 年销售总额却达 120 万美元之巨。

洛克菲勒用他的耐心去等待机会，当机会来临时，他又毫不犹豫，迅速抓住它，从而取得巨大的成功。

保住本钱：先图保值，后求增值

著名投资大师巴菲特每年的复合收益为 25%，当人们问他的秘诀时，他说：“第一条，先保住本钱；第二条，先保住本钱；第三条，参考第一、二条。”无数成功人物的经历告诉我们，赚钱固然重要，保住本钱则更为重要。许多人都抱着赚大钱的梦想，但不学习如何挣钱、管钱和守钱的方法，这些梦想最终都是黄粱一梦。

年轻的时候并不太富裕的人，随着年龄的增长，其思想大概可以演化为两种：第一种就是由于年轻的时候什么都没有，所以想拥有得更多，注重高回报率的投资人大多属于此类；另一种就是由于拥有得太少，于是就想保住现在所拥有的东西，重视稳定性的投资人大多属于这种类型。

渴望成为富人的人大体上都比较重视回报率，不过，富人则是在稳定性的基础上获得收益。

投资房地产获利几十亿韩元的韩国人池荣俊说：“如果非要我在稳定性和回报率当中选其一的话，那我当然会选择稳定性。没有赚到钱尚不至于把人逼上绝路，如果连投资的本钱都丢了，就只有死路一条。”

富人也好，普通人也好，在炒股或者炒房地产之前，道听途说或者从书本上学到的知识都差不多。不过，富人们在学习如何保住投资本钱上，却比普通人要努力得多。因此，富人熟悉投资秘诀，在培养自己准确选择高投资回报对象、创出高收益的眼光之前，首先培养的是管理风险的能力。一般人在选择投资对象时，是将许多投资对象放在一起加以比较，从而选择自认为回报率高的投资对象，而不管其伴随的风险怎样。

池荣俊说：“我周围的人一味羡慕我赚了几十亿（韩元），追着问我投资的秘诀何在，等真正见面谈起来的时候，你就会发现他们的思考方式是二律背反式的。举例来说，当他们听到我用借来的钱去投资的方法时，全身都颤抖起来，问：那会不会太危险了？相反，当我谈

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

到如何管理投资中的风险、追求稳定的收益时，他们却又是一副漫不经心的模样。该舒展身体的时候，他们却把身体蜷缩起来；该蜷缩身体的时候，他们反倒把身体伸展开。由于钱是我们看得见、摸得着的东西，因而对其鞠而躬之；相反，由于风险看不见、摸不着，所以很容易被人忽视，这样一来我就无话可说了。最后，他们所能做的就是什么都不做，只待在家里指望能从天上掉下馅饼来，也就是说，他们为成为富豪所做的努力，仅限于愉快地购买彩票，将所有的可能性交给运气，然后整天牢骚满腹地说：别再说那种高深的道理了，到底怎样才能赚到数十亿韩元呢？”

许多媒体为了吸引读者的眼球而制造出来的“在短时间内能将本钱翻几倍”的投资故事，让读者看得心神荡漾。但大家静下心来想一想，即便在市场经济快速发展的美国，又有哪位投资人能通过炒股取得与沃伦·巴菲特并驾齐驱的收益呢？即便是沃伦·巴菲特，他的平均投资回报率也只有 26.5%。沃伦·巴菲特纵横股市 40 年，年回报率达到 100% 的好运一次都未碰到过。

你是不是感觉很失望呢？那再仔细品味一下这句话：“沃伦·巴菲特纵横股市 40 年，一次都未赔过本。”富人将这一点奉为投资真理。在沃伦·巴菲特的投资秘诀中，他着眼于“一次都未赔过本”，而一般人只盯着“他是一个赚了数百亿美元的超级大富豪”，这就是一般人和富人在投资价值观上的差异。

晚几年开始，可能要追一辈子

现在有很多人都喜欢说，等到我有钱的时候再去投资吧。错！投资一定要趁早。晚几年投资，你可能就要在别人的后面“追”一辈子。举例说明，假如刘先生从 20 岁起，每个月都能定额定投 500 元用于基金。如果年回报率为 10%，那么他投资 7 年就开始不再扣款，随后让本金与获利同时进行复利投资。到了他 60 岁的时候，就可能获得 138 万元；再比如张先生从他 27 岁开始，每个月定额定投 500 元，期间从不间断，到他 60 岁的时候，才能累积到区区 139 万元。而投资时间越长的话，效果就会变得越显著。假如刘先生在 27 岁的时候从不停止，继续每月投资 500 元的话。那么到了 60 岁时，累积的财富将会是 277 万元，差不多是张先生的两倍。

有句话是这么说的：“时间是一个魔法师，它对投资结果的改变同样是十分惊人的。”从你 20 岁开始，每一年省下 6095 元，我们以 6% 的回报率计算的话，40 年以后你就能拥有百万资产。

说到理财，人们往往都会想到这都是有钱人的事，那些家财万贯的人来到银行个人贵宾理财的窗口，聘请一名理财师，为自己度身定制一套满意的理财计划。而大多数的老百姓收入有限，每个月“一手来，一手去”，没有多少积余，还需要理什么财啊？事实上这是一个误解。

其实就个人理财而言，从一定意义上说，是对人生不同年龄阶段有关财产的安排以及使用。通常人的一生中接受教育阶段根本是没有任何收入的；只有工作了之后才会有收入，但是收入并不高；再随着时间的推移，收入逐渐地增加，到 40 岁至 50 岁的时候达到顶峰；退休之后，收入则会大幅度地下降。所以说，人生的收入就如同一根抛物线似的。

人生在不同年龄段的支出都是不同的。在接受教育阶段，主要依靠父母的钱生活。直到

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

每个人工作以后恋爱结婚，才真正算是迎来了人生第一个花钱高峰。这个时候虽然已经有收入，但是支出却远远超过收入。结婚的费用逐年攀升，倘若还要买房、买车的话，压力就会变得更大了。紧接着下来的子女教育同样是一笔巨大的开支。依照目前教育费用的估算，培养子女读完大学至少需要 20 万元以上。直到自己退休之后，收入才会大幅下降。但是由于身体状况、健康等一系列的原因，支出也就会变得越来越大，而这正是人生第三个花钱高峰。在这段时间当中，除了有限的社会保障之外，都是需要依靠工作期间结余的收入来支撑的。要注意的是制定目标讲求实际。曾经有一个理财师这样说过：理财就是要抓住今天的快乐，规避明天的风险，追逐后天的更快乐。如何才能做到呢？制定一个符合本人实际的理财计划才是非常重要的。

晚几年开始，可能真的要追一辈子。如果你想要马上制定理财计划的话，首先就必须明确理财目标。因为每一个人所处的生活环境不同，遇到的财务问题也不尽相同，同时希望达到的理财目标也不同。例如，有的人的理财目标是“钱生钱”，使资产增值；而有的人考虑的是安稳地保障家庭生活，不想让自己的生活大起大落；还有的人希望如何花一笔钱，才能做到既经济又实惠等。总之，理财目标的设定一定要从自己的实际出发，与家人共同商量，首先列出全部的生活愿望，然后再逐一审查，将那些不切实际的目标去掉，从而留下可行的目标，最后再分期分步地实现。

设定理财的目标对于刚开始理财相当重要。而设定理财目标同样离不开原有的经济状况。除此之外，年龄、文化、职业等情况，甚至人的性格、心理素质都有可能对理财目标产生影响。其实理财也同样需要遵守“纪律”，这里讲的所谓“纪律”指的就是理财的时候必须遵守的原则。因为老百姓理财，能够承受的损失有限，通常也是“输不起”的投资。在决定结余比例、选择金融机构、采用何种投资工具、确定目标收益率的时候，必须非常慎重。一定要把控制风险放在第一，切忌盲目地投资。

如果想要尽早理财，那么开源节流同样重要。一方面，要尽可能地去争取更多的资金收入；另一方面也要学会预算开支、计划消费，提高结余比例。在生活当中，有的人虽然收入可观，但却终日大手大脚，不会打理，经济状况也就一直比较紧张；而有一些人家境贫寒，但是通过自己的投资理财，经济状况也就开始渐入佳境，最终过上了宽裕的日子。但是对于平民百姓而言，节俭还是有非常重要的现实意义。例如在日常生活当中使用节能的热水器、煤气灶，使用节水、节电的设施装置。虽然这些看似不起眼，但是年长日久就不再是一笔小数目了。我们同样也可以回头看一下自己的消费行为，多半都会发现有冲动性消费或者随意性的消费。很多人都会觉得数目不大，不过也就是几十元或者一两百元钱，所以就不是非常在意了。倘若要省下这些钱，用复利为你“钱生钱”的话，那么 5 年、10 年、20 年之后，数字也就会变得相当可观了。

所以说，晚几年开始理财，有可能要追一辈子。在我们人生的旅途当中，不免会遇到各种各样的困难和意外。在我们日常经济生活当中也存在着多种风险以及不确定的因素。理财就是抓住快乐、规避风险的重要工具，同样也是对人生的计划和安排。因此，人人都需要理财，早理财才能早得益。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

积累财富靠投资理财，不是靠工资

投资不但能够让人们拉开财富的距离，而且还能让财富平平者变成亿万富翁。

通常创造财富的途径都有两种主要模式。第一种就是打工，目前凭借工作获取工薪的人占 90% 左右；第二种就是投资，目前这类群体占总人数的 10% 左右。事实上，财富积累必须靠资本的积累，必须靠资本来运作。作为普通人来讲，依靠普通的工资一般不会达到非常富裕的地步，唯有通过有效的投资手段，才能让自己的钱流动起来，才能够较快地积累起可观的财富。

有一些专业人士对创造财富的这两种主要途径都做了详细的分析，发现了一个普遍的规律：倘若是靠投资致富，财富目标就会比工资要高出很多。比如说亿万富豪沃伦·巴菲特就是通过投资而致富的，他的财富曾一度达到了 440 亿美元。还有沙特阿拉伯的阿尔萨德王储也是通过投资致富的。早在 2005 年的时候，他的财富就已经达到了 237 亿美元，名列世界富豪榜的前五名。

一般来说，在个人创造财富这些方面，靠工资达到的财富级别是十分有限的。这是因为投资创业需要有一定的特殊条件，所以说绝大多数人还是选择去工作来获取有限的回报。但要清楚，投资也是我们每一个人都有可为、都要为的事情。从世界财富积累与创造的现象分析，真正能够决定财富水平的关键，其实并不是你选择工作还是创业，更重要的是你是否选择了投资致富，并同时进行了有效的实践。

巴菲特也曾经这样说过：人的一生能够积累多少财富，并不是取决于你能够赚多少钱，而是取决于你怎样进行投资理财。亚洲首富李嘉诚也曾经主张：在你 20 岁之前，所有的钱都是靠自己的双手勤劳换来的；20 到 30 岁之间是通过努力赚钱和存钱的时候；而 30 岁以后，投资理财的重要性就会逐渐提高。李嘉诚有这样一句名言：“30 岁以前人是要靠体力、智力赚钱，而 30 岁之后就是要靠钱赚钱（即投资）。”让钱找钱胜过人找钱，更要懂得让钱为你工作，而不是你为钱工作。俗话说：人两脚，钱四脚。这其中的意思就是说钱有四只脚，让钱追钱，比人追钱快多了。

积累财富靠的是投资理财，并不是靠你每个月有限的工资和收入。投资理财致富的观念最有价值的地方其实也就是告诉你：“投资理财可以致富。”拥有了这种认识可以让你对致富有信心、有决心，并且充满希望。无论你现在拥有多少财富，也不论你一年能够省下来多少钱、投资理财的能力怎样，只要你愿意，你都能够利用投资理财来致富。

投资理财靠诀窍，别放过每一笔财富

很多人说到理财就觉得无从下手，实际理财并没有想象中那么复杂。人们通常会有一个心理：对未知的事情，夸大负面因素。那么这个心理很容易导致你夸大理财难度，放弃理财的机会，这就等于扔掉了手中致富的机会。其实理财投资并没有那么困难，理财经验虽然很重要，但并不是没有经验的人就不能理好财。在这里我们可以一起学习一下理财技巧，别放过每一笔财富。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

一、投资组合需要多样化

要清楚投资最忌讳“单恋一枝花”，尽管不同的人群会有不同的投资倾向。例如年轻人都对股票比较感兴趣，而老年人则更是倾向于将自己的钱投到债券里，但是这种单一的投资风险非常大，倘若一时失足，就有可能会导致自己所有的积蓄全打了“水漂”。

所以说，理智的做法才正是“天涯何处无芳草”，让你的投资组合变得多样化，比如在银行当中应该有自己的一席之地，在股票市场上也同样能够看见自己的影子。学会把钱投到不同的投资工具当中来为你分散风险，即便是你的某一个投资出现了亏空，也就不会造成太大的损失。

二、投资必须注意整体收益

作为一个投资者，切忌“一叶障目，不见森林”，不能以偏概全，也不能为了一时的利益而忽略大局。事实上投资最应该关注的就是投资组合的税后整体收益，股息、利息和价格增值之和是评价投资效果好坏的主要指标。

现在有很多的投资者看重的通常是收益率，但是假如单一的收益率增长是以投资组合总体价值的缩水为代价，那么其实也就很有可能有危险的后果，千万不能高兴得太早，“小心驶得万年船”，只有笑到最后的人才是真正的胜利者。

三、避免高成本负债

记住这句话：“没有金刚钻，就别揽这个瓷器活”。负债投资是投资的大忌，因为负债需要支付一定的利息，事实上这样降低了投资获的利润，假如说投资失败的话，你还继续负债，就会很容易出现资不抵债的情形而陷入财务危机，因此负债投资的风险很大，如果一旦失败，无疑就是给自己的债务“雪上加霜”，很有可能一蹶不振。所以说，负债投资一定要有足够的把握才行。

对于普通消费者而言，经常遇到的情况就是信用卡透支问题。我们经常会在手头紧的时候透支信用卡，假如不能够在免息期之内及时还清自己的欠款，这就需要月复一月地付利息，导致负债成本过高，这也是不可取的行为。

四、制订一些应急计划

俗话说：“天有不测风云，人有旦夕祸福”。同样在生活当中，难免就会遇到一些问题、困难甚至是一些灾难。所以，在银行里存上一笔钱用来应急，是非常必要的，这笔钱不仅可以用来支付小额的预算开支，还需要用来应付大笔的费用。这样一来，就算是遇到了大事，需要花大笔钱时，也不会由于银行存钱太少而四处奔波，着急借钱了。尤其是在家人生大病的时候，如果自己在银行有了存款，那么就可以减少借钱花费的时间，同时也为拯救病人赢得宝贵时间。

因此，在日常生活当中，也需要学会制定相应的应急计划，不要总是抱着“我一辈子都会平平安安，用得上花大笔钱的时候很少”，而“今日钱今日花”，万一遇到需要花大钱的事情，就是你后悔也没用。

五、要扶老携幼，顾及自己的家人

假如你爱自己的家人，那么就请你为自己的家人，尤其是老人、孩子这些在经济上不能独立的成员好好地规划一下未来，以免由于自己发生意外，使得他们这些亲人都无法正常生

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

活。虽然每个人都希望自己可以“颐养天年”，但是意外难免会发生，对自己的家人做好规划也是对家人负责的表现。比如说给自己的父母买一份养老保险，给孩子买教育保险、结婚保险，给自己买一份人寿保险。其实当你在发挥高超的理财才能的时候，你的爱也会悄然无声地传播到你家人的身边。

六、做好家庭的财产组织计划

对于某些老年人而言，或许难以面对生命即将走向终结的的现实，但是谁都知道人的生命总是会走向尽头，任何人的生命终究脱离不了生老病死的自然规律。这个时候不要太自私，一定要多为自己的老伴和孩子想一想。你对自己的财产状况一清二楚，但是你的配偶以及儿女是否也跟你一样对此非常清楚呢？除了遗嘱和其他一些有关财产的文件之外，你也应该尽可能地使你的财产组织计划完备清楚。这样一来，一旦过世或者是丧失了行为能力，家人知道怎样处置你的资产，这样一来你也就不会给自己留下遗憾了。

七、懒人必须知道的理财高招

用定期定额的方式投资基金。定期定额投资，是指投资人在每个月固定的日期将固定资金投资到固定基金上的一种方式。基金定期定额投资的积极意义就在于：省去了投资者择时购买的麻烦，同时又分散了投资风险，达到了降低基金单位成本、取得平均成本的目的。等到未来基金净值上扬的时候，累积的资产基础也就会变大，再加之复利效应，这样投资者获得的报酬也就非常可观。尽管定期定额投资基金看起来是一个比较笨的方法，但是它的安全系数较好，有的时候“聪明反被聪明误”，相反“笨”的方法往往能让你收到意想不到的效果。

做发财梦并不可耻，不做梦才可耻

美国著名旅店大王希尔顿曾经说道：“完成大事业的先导是梦想，成功或许有运气的成分存在，但若没有一份完美的宏伟蓝图，一切就都是白费。”

同样的，在我们人生的竞技场上，没有确立自己的目标很难获得成功。现在有很多人并不乏信心、能力、智力，只是因为没有确立目标或者没有选准目标，从而与成功失之交臂。

作为一个青年人要有发财的梦，要有理想，如果想经商的话，首先就应该要注重经商的目标。而在确立目标的同时，必须切合个人实际和环境，决不能把自己的目标定得遥不可及。其次，在你确立目标之后，也决不要半途而废或者是随意中止自己的奋斗。

英国的大卫·布朗就是一个十分明显的例子。他的发迹过程，就是他一生确立目标的实现过程。他出生于 1904 年，父亲曾经经营着一间小型齿轮制造厂，几十年以来一直都是惨淡经营，仅仅可以赚取一点生活费。

即便是如此，布朗的父亲总是一个头脑清醒的人，总结自己没有选好奋斗目标的教训，然后把希望寄托在儿子的身上。为此，他一方面严格要求布朗勤于学习和读书；而在另一方面，每逢假日的时候就差他到自己的齿轮厂去参加劳动，与工人们一样艰苦地工作，没有任何特殊的照顾。

布朗就这样在家庭的教育之前，在工厂里磨炼了较长的时间，养成了艰苦奋斗的精神，从而也就熟悉了工业技术的知识，形成了自己的奋斗目标。但是布朗自己的奋斗目标不在齿

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

轮厂，而是利用自己在齿轮业务积累的经验，向赛车生产这个目标奋斗。

他通过自己的观察，预感汽车大赛将会成为人们的一种流行娱乐项目。这样一来，他最后终于克服了重重困难，成立了大卫布朗公司，加入了重金的投入，并且聘请了专家和技术人员搞设计，采用了先进的技术设备进行生产。1948 年在比利时举办的国际汽车大赛中，正是由布朗生产的“马丁”牌赛车最终一举夺魁，大卫布朗公司也因此一举成名，赛车的订单随之也就如雪片般飞来，布朗从此走上了发迹之路。

事实上，一个人之所以能致富，就在于他自己赋予财富的方向。奋斗目标才是一个人真正的动力核心，它能够改变一个人的价值观、信念、决策模式和行为方式，进而赋予了自己行动的力量。所以说人生必须要有梦想，赚钱也必须有目标！

理财千万不能等，马上就行动

当年轻人为自己制定了人生目标，并为此做出了具体的规划之后，还有就是最重要的一点，你还需要将你的目标和规划付诸行动，否则一切都只是纸上谈兵，而你的目标和行动就会像一朵不结果实的花朵那样，华而不实，毫无用处。

因此，倘若你想成为富人的话，你就需要从今天开始采取行动，而并不是拖到明天或者是更晚的时间。而作家玛丽亚·埃奇沃斯对这个问题的理解就颇有见地。她曾经在自己的作品中写道：“假如不趁着一股新鲜劲儿，今天就去执行自己的想法，那么明天也就根本不可能有机会把它们付诸实践；它们或许会在你的忙忙碌碌中消散、消失和消亡，又或许将陷入和迷失在好逸恶劳的泥沼之中。”

当代电子游戏之父诺兰·布歇尔被问及企业家的成功之道时，他是这样说的：“关键就是在于抛开自己的懒惰，去做点什么。就是这么简单。许许多多的人都有很好的想法，但却只有很少的人才会即刻着手付诸实践。不是明天，也不是下星期，就在今天。一个真正的企业家是一位行动者，而不是什么空想家。”

马克·吐温曾经就讲过一个关于明天才行动的人的故事：

一次某地发大水，一个人的家里进了水。正当水马上就要漫过他家的门槛时，一位好心的邻居提醒他，他可以开车拉着这个人去一个安全的地方。可是这个友好的提议却还是遭到了此人的断然拒绝。随着水面地不断升高，最终他不得不爬上了屋顶上。

就在这个时候，一条小船驶了过来，并且表示可以把受难的他带到安全的地方。可是这个提议再次遭到了他的断然拒绝，理由依旧是对上帝的信念。可是水面还在不断地升高，已经漫过了屋顶，眼看着这位老兄就要一命呜呼。正在这个时候，一架直升飞机突然飞来，并且抛下了一根绳子来营救几乎已经淹在水中的他。可他还是断然拒绝了营救，拒绝去抓住救命的绳索。就在死亡即将到来之际，这位老兄只是绝望地抬起头，仰望上天呼喊道：“上帝呀，我是如此忠诚地相信你会来拯救我。但是你为什么没有呢？”这时突然一个来自天堂的声音说道：“你到底想让我怎么做？我派去了一辆卡车、一条船、甚至是一架直升飞机！”

常言道：失败是成功之母。我们不妨把范围再扩大一些：行动是成功之母。因为失败其实也应当包括在行动的范围之内，只不过是失败了的行动而已。实际行动才是实现一切改变的必要前提。我们通常就是说得太多，思考得太多，梦想得太多，希望得太多，我们甚至总

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

是在计划着某种非凡的事业，但是直到最终却以没有任何实际的行动而告终。假如我们希望取得某种现实而有目的的改变。那么，我们也就必须采取某种现实而有目的的行动。这其实对于我们是否能够主宰自己的生活是至关重要的。

罗伯特曾经就这样说多："积极的人生构筑于我们所做的一点一滴之上——而不是那些我们不曾接触的事情。永远不要忘记，构筑人生唯一的原材料便是积极的行动。"

1968 年，股神巴菲特在投资美国运通公司过后没几年就已经成为依阿华州格林内尔市的格林内尔学院理事，那个时候该学院流动的捐赠基金大约有 1200 万美元。但是不久之后，巴菲特就向该学院提出了几条非常好的投资建议。第一条就是尽快行动起来；第二条假如其他什么人都拥有你想要的东西，那么你就可以买他们公司的一部分股票。

倘若没有实际行动，就根本不会成就今天的巴菲特、比尔·盖茨、李嘉诚，行动在人们之间区分了穷人和富人。艾德·佛曼曾经在一次演讲中对那些不愿意采取实际行动的空想家进行了细致地刻画："总有一天我会长大，我会从学校毕业并参加工作，那时，我将开始按照自己的方式生活，总有一天，在偿清所有贷款之后，我的财务状况会走上正轨，孩子们也会长大，那时，我将开着新车，开始令人激动的全球旅行。总有一天我将买辆漂亮的汽车开回家，并开始周游我们伟大的祖国，去看一看所有该看的东西。总有一天……"

可以见得，这些可悲的人始终生活在自己的幻想当中，同时又在实际生活当中扮演着穷人的角色。假如说有什么办法能够改变这种窘况，那就是毫不迟疑地行动！

有一个叫莉莲·卡茨的美国妇女非常清楚这一点。当她还没有成为富人的时候，她就已经认识到，财富从来都不会无缘无故从天而降，唯有依靠自己采取行动才能捕捉到财富。莉莲利用自己结婚的时候亲朋好友送给自己的贺礼中攒下的 2000 美元，在当时一本非常流行杂志上刊登了一则小广告，从而也就开始走上了推销自己个性化的汉堡和减肥食品的道路。过后一年，她的订单源源不断，莉莲·卡茨的业务也就开始不断壮大，已经从当年的目录直邮公司，发展成为如今的 LVC 国际集团，年销售额高达数亿美元，每周需要处理的订单超过 30000 多份。其实，莉莲·卡茨的成功也正是因为她没有守株待兔，而是以自己对事业的激情，有目的的实际行动去实现自己想要的一切。

事实上，今天抑或是明天，对于那些还总是沉浸在幻想当中而不愿面对现实的穷人来说，仍旧是一个问题。可是假如你想成为富人，并已经打算要为此付出努力而奋力前进的话，一个明确地告诫：你必须从今天，也就是从现在开始就采取行动，去为你自己制定目标和计划，并且最终努力去实现你的人生目标！

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第三章　避免情绪化投资

警惕投资中的“过度自信”

我们每个人都是理智的，而市场是有效的。这是在过去几十年当中蓬勃发展的主流投资学的“基石”理论。但是近些年一来伴随着“行为金融学”的兴起，越来越多的人都会认识到现实市场中的投资者并不是绝对理性的，不考虑到投资人的非理性一面，也就根本不可能真正把握市场的变动。

在投资者诸多的非理性的行为当中，“过度自信”无疑是最常见的一种——别说普通投资者了，甚至那些非常成功的投资明星，事实上也是难以避免。投资人之所以会“过度自信”，其根源也就在于我们其实并不如我们以为的那样可以认识自己。你也不妨在身边的亲朋好友之间做一个调查：看看他们谁认为自己的驾驶技术不会低于平均水平？谁属于平均水平？而谁又高于平均水平？其实理论上，调查结果应该在平均值上面呈现正态分布。但其实超过 50% 的人都会认为自己的驾驶技术高于平均水平。而这显然与事实根本不符。

其实同样的情况也会出现在投资市场上，因为非理性的人总是很难避免“控制幻觉”和“知识幻觉”对我们的影响。虽然我们在有的时候自以为可以控制无法控制的局面，或者是拥有足够的知识来做出正确的决策，但事实并非如此。长期来说会有很多无法控制或无法预知的情况发生，但投资者只是会把结果归因于一己的知识。更糟糕的是，我们的记忆模式会强化这种“过度自信”。通常我们很容易就可以忘记亏损的经历，而牢记获利的情况，因此我们的自我感觉往往会觉得自己是个成功交易占主导的“成功交易者”，这其实也就是导致我们自我高估的一个原因。

“过度自信”还会带来不好的后果——信息抑制。由于过度自信，因此我们更加追求自我肯定，而在这种心态的驱使下，我们只会去考虑与现有评估都比较相符的信息，而忽视或刻意回避相悖的信息。当出现全新和令人不安的真相之时，就会发生认知失衡的情况，而且很有可能对投资决策程序造成诸多的影响，最终导致信息抑制情况的发生。其本质是我不用考虑不符合个人需要的因素。于是，投资者也就成了把脑袋埋在沙子里面的鸵鸟，对外界重要的变动视而不见，最终被市场所惩罚。

事实上在整个投资过程当中，信息对于决策至关重要。但十分可惜的是，我们根本不可能掌握所有的信息，而信息的不足也就无法拓宽投资者的视野。投资者受限于观察视野，还不能查看所有相关的信息并且同时识别其他的投资以及选择或者相悖的事实。投资者通常都会基于信息概要做出投资而决定，但是未能分析信息的有效期限，或是否存在其他较佳的选

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

择。这其实也就使得投资者的决策受制于接受到的信息这个“框架”的限制。与此同时，信息与个人态度的一致性，同样决定了信息的认知度以及接受度。这个基本原则就是：信息与个人观点的一致程度越高，那么获得接受的机会也就会越大。

如果本身只能接受有限的信息进行决策，却还是硬要有选择地进行接受，这就自然会导致不完全理性的投资行为。“本土偏差”也无疑是“框架”行为的一个比较经典的例子。即使现代投资理论告诉我们应当进行全球化的投资，但最理性的全球各国家投资比重配比则是参考现成的全球股票指数。

但实际上，即便是奉行全球化投资的投资者，通常也是在本国股市投入过高比重的资金，从而造成分散投资的不足，甚至可能错过了更多更好的投资市场。姑且先不论“只缘身在此山中”造成投资者或许根本无法认清熟悉领域的“真相”，这种“本土偏差”同时会导致过高相关性的问题。

致富的第一步就是学会可控制自己情绪

让投资人无法实践理财致富的主要原因，其实并不在你拥有多高的智慧（IQ），而恰恰是在于你对情绪控制（EQ）的能力。换句话说，你的投资行为同样也就完全受到情绪左右。明明知道做了一定会后悔的事情，但是你还是忍不住自己内心的冲动做了，于是自己总是在该做决定的时候没有勇气，而投资错误了却又患得患失，一天到晚总是抱怨个不停，甚至拒绝下一次可能成功的机会。

因此，“学会做一个有耐心的投资人”绝对是你迈向成功致富必修的功课。

你一定要注意投资理财这件事情，与你个人的勤奋与否没有必然的关联，可是这也并非投机取巧。正确的做法应该就是在积极当中维持理性。

如果你想要追求成功投资的话，那你就要具备以下可控制情绪的决策方式：

第一，行情趋势需要抛在脑后：

分析师喜欢讨论未来的市场走势，可是你翻开两三个月前的数据，再与这些分析师和财经媒体的预测做一个比较，你会发现起码有一半以上的预测都是不准的。那么既然不准，为什么大多数的投资人还是持续关注这些分析师与财经媒体的言论呢？这是由于大多数的投资人实在是太健忘了。明辨风险和耐心等待是你必须建立的观念，这也并不是说这些数据与信息根本不重要，但是你必须要对这些数据抱着怀疑的态度，并且随时检查其准确度。消息和分析其实并不能使你在不承担风险的情况下稳赚不赔，而且假如照着分析师与媒体的报道就能赚钱的话，那么究竟谁会赔钱？因此你也根本没有必要每天盯着大盘、为了在日线图的起起伏伏当中急欲抓住下一分钟的变化而想破自己的脑袋。

第二，只有长期的投资才能彰显价值：

别再迷信能够让你一夕致富的炒短线、内线交易了，长期投资才是多数人能够掌握住的投资秘诀，只要你持有的投资期越长，你发生各种不可预测风险的几率在平均分散后，就会出现超额回报的可能性就愈大。

事实上，要投资人达到“手中有股票、心中无股价”境界并不是一件容易的事情，但是根据诸多经验都为我们指出了同样的事实：“频繁地买进卖出，则会增加你的投资成本，也会

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

让你可能从某一投资标的的基数下跌，使得你陷入更深的基本面崩溃”，大多数的投资人都抵挡不住频繁换股、积极操作以及短期致富的诱惑。

或许这样的操作会让你偶尔尝到甜处，但是从长远来看，你的整体获利绝对是得不偿失的。正所谓“欲速，勿见小利；欲速则不达，见小利则大事不成”、“吃紧弄破碗”，说的其实也就正是这个道理。

规避投资信息中的“过度反应”和“反应不足”

在以往的几年当中，大量的研究都从不同的角度证实了这样一个观点：资产的收益总是能够通过公开的信息进行预计。即使这些研究使用了大量不同的预期变量，可是大多数结果都只能归结于这两种情况：资产价格在短期内的反应不足和长期内反应过度的趋势。但是长期以来统治金融理论的有效市场假说却根本无法对不断积累下来的反应不足及反应过度的现象作出合理的解释。所以人们将目光放到了投资者行为的研究上面，将反应不足和反应过度同时归结于投资者的情绪。

其实所谓的反应不足是指人们对信息反应不准确的另外一种形式，同时也可以叫做保守主义，实际上具体来说就是指人们的思想一般都会存在着惰性，谁都不愿意改变个人原有的信念，就算是新的信息到来了，人们的反应也依旧是不足的。通常所谓反应过度是指人们对于信息的理解会产生偏差，对于某一些信息从而产生过激的反应。尤其是最新的消息，甚至是那些小道消息，使得人们过分关注，在投资决策当中给这些信息加上很大的权重，却忽视了其他的信息。卡尼曼和特维斯基将这种现象归为启发性法则。

为了使分析更加地清晰，我们将市场的投资者分成了两类：信息观察者和动因交易者。在一般情况之下，这两类投资者其实并非完全理性而是有限理性，由于他们都只能够占有部分可得到的公共信息。大多数的信息观察者们专门关注有关未来基本要素的信息并做出预测；而作为动因交易者，他们只会关心那些对过去和当前的资产价格的简单测度。在这个基础之上，两种投资者其实都在尽可能地利用自己占有的一切信息，这样他们将在这些有限信息基础上做出最佳的决策。

当市场上只活跃着信息观察者的时候，价格同时也就跟随着新的信息循序渐进地调整，但是在短期之内一直跟不上信息的真实影响，也就是所谓的反应不足。随着动因交易者进入市场，我们能够推测：由于动因交易者关注过去的价格信息，因此他们会在信息交易者留下的任何反应不足的情况下进行套利投资。换句话说，假如各期的投资回报为正相关，那么动因交易者将会理性地采取“趋势追随”的策略——在价格升高之后购买并在价格下跌后抛售。假如动因交易者对风险有足够的承受能力，那么我们完全有理由相信这种行为能够消除之前的反应不足的情况，使市场重新回到有效状态。

然而，当动因交易者仅仅是局限于追随相对简单的投资策略，在作投资决策时只关注最近一段时间内的价格变动情况，那么动因交易者希望在信息观察者反应不足的条件下获得收益的行为，就将会导致有悖常理的结果，并且最终导致投资者的反应过度，即便是那些动因交易者是风险中立的也不例外。可是为什么会产生反应不足和反应过度现象？下面让我们来看看一些心理学上的依据。通过研究表明，以上的论述中反映出来的投资者的情绪主要是出

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

于两种重要的心理学现象：保守心理和表现启发式思维。

所谓保守心理，指的是当人们在真正面对新的事物的时候，观念改变通常比较慢。爱德华曾经对此作过一项实验，将调查的对象同传统理论中假设的符合贝叶斯定律的理性人进行比较，最终的结果就会发现在面对新事物的时候，个人的观念总是会发生预期的变化，可是远远不及假设的理性人反应的那样强烈。正如他本人说的那样，观念的改变其实是循序渐进的，但是在程度上总是不充分。保守心理的发现是对反应不足的现象极具启发性的解释。当保守的个人获知一项盈利公告的时候，他们认为这里面掺杂着大量暂时性的成分，所以也就很可能忽略了全部的信息。最后他们至少在一定程度上坚持自己原先的判断，仅仅在有限的水平下根据新的信息对自己的评价进行调整。通常在这种情况下，个人很可能对以前的信息赋予较高的权重，反而低估了当前更加有用的统计数据。

而另一种被心理学家们证实的重要结论则是，个人具有表现启发性思维。通常人们在解决问题的时候，一般都有两种方法：一种是计算，即按照一定的规则精确地计算出结果；而另一种是启发式，是一种经验法则。人们往往在面临各种各样的问题的时候，都会由于算法过于复杂、时间过于有限、信息量太少等，去寻找解题的捷径。这样就放弃了算法，而采用经验式启发法。

个人可以通过以下两种维度对不确定事件的可能性进行预测：(1) 样本与总体在本质特征上的相似程度；(2) 样本产生的过程当中相对于显著特征的反应程度。例如当对一个人的具体描述，和你所熟悉的某一特定职业的工作人员的经历非常吻合之时，你就很有可能高估了这个人属于这种职业的概率。

卡尼曼和特维斯基曾经进一步对这种思维方式做了更加详细的解释：人们相信他们看到的行为方式事实上是按照随机顺序排列的。这其实是对过度反应现象的一种引人深思的解释。比如一个公司在过去的几年中一直保持盈利的势头，甚至还对其产品和管理进行了一番引人注目和热情洋溢的宣传，投巨资者便会将这些过去的业绩看成潜在的增长盈利的表现。事实上，这一系列高增长的表现不过来自在随机过程中少数几家幸运的公司，投资者却能够看到“混乱中的规律”。并且从这一典型的增长路径中能够推断出：该公司属于一个规模小的独特的公司整体，能够实现盈利持续增长。最终这些投资者却忽略了这样一个事实：过去的高增长率不会重现。所以说，当预计的增长没有客观的时候，他们注定会非常地失望。

值得指出的一点是：锚定心理也是产生反应不足的原因。依照本书前面章节的介绍，锚定心理指的是人们在判断和决策当中，通常会先选择一个最容易获得的信息作为标准，即为“锚点”。而之后所作的判断和决策都围绕着这个“锚点”展开，不会偏离太远。这种错定心理是人们对于以往信息和判断的一种依赖心理，这也就使得投资者在面临新的信息的时候有一种不愿意改变看法的心理。实证研究已经表明，当重要信息发布的时候，价格只有少许的变动，而后在没有什么重大信息发布的时候，价格会发生巨幅变动。

除此之外，他们这些人还是在研究中给出了反应不足以及反应过度的统计数据，同时在此基础之上建立了关于投资者情绪的模型，并分析了股票市场上短期回报，股价报酬正相关以及长期股价报酬负相关的现象。

综上所属，从损失厌恶到羊群效应，投资者情绪从而也就解释了金融市场上很多奇异的现象。它也是行为经济学提出的有力证据，对 EMH 构成了巨大的冲击。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

投资最大的敌人是你自己

投资最大的敌人是你自己，这可以说是人性的弱点。因为一个投资者在思考的时候是理性的，但是在自己实践操作时总是因为一些因素丧失理性，而与自己的计划发生偏差，导致投资失利。

换句话说，作为一个投资者最重要的是要在操作时保持思考时的理性，因为投资者心灵深处的智慧可以带来财富。

因为客观来说，并没有万能的投资策略，而且甚至很多的投资策略也都是自相矛盾的。那些只赚不赔的宝典或者铁律，事实上都是富有蛊惑力的谎言，而我们要做到的是根据自己面前的情况，理性地选择自己的投资方式。

对于其他人对你投资方式的评价，或对或错你千万要客观分析。因为决定投资方式的还是你自己，如果你不能理性判断对错，那么你的投资决定很可能受到影响，导致投资失利。至于别人的对与错，千万不要耿耿于怀。由于每个人所站的角度都不同，以及时间的周期也不一样，时间不单单只是去检验市场，同时还会检验每一个人。

银行存款、国债、黄金、基金、股票，这些极为常见的理财产品对于个人来说则是不同的投资机会，如果决策正确则能赚上一笔。就因为如此，大部分人在做投资的时候都有压力，从而导致自己在操作时丧失理性。我们拿基金来举例子：

有些年份基金这一投资产品受到大家的高度关注。而且即便是当时市场不好，基金净值表现不佳，仍然会有很多人投资基金。

做基金你要有耐心，无论是在买之前还是买之后。买之前需要有耐心，就是需要你多做功课，花大量的时间研究基金公司的概念，基金经理的操作风格，以及基金产品的属性，选择基金的关键其实还要看基金未来的成长性、基金管理人的管理能力、团队的专业素养、过往的业绩以及基金未来的增值潜力等因素。要明白选择明星公司、明星经理和明星基金，品种不宜过多。当你作出选择之后，就更需要耐心，一定要相信自己之前作出的研究分析和判断，相信你选择的基金公司和基金经理。要让自己耐心持有，长期投资，不为短期市场波动所影响。

以上所述能看出投资的关键点所在，我们个人投资的不理性很容易引起投资失利，而影响我们的外界因素就是个人的贪婪和恐惧。

我们都知道投资最大的敌人是自己，那么就应该采取应对的策略。定期定额可以帮我们克服这些不利因素的影响。而它的最佳品种是指数基金，由于定投的一个重要出发点就是要将风险拉平、降低平均成本：而当基金净值走高的时候，买进的份额数也通常比较少；但是在基金净值走低的时候，买进的份额数则较多，这样也就自动形成了逢高减筹、逢低加码的投资方式。通过定投的方式也能够将波动相对较大的投资变成安全性更高的投资，其次，指数基金的投资成本最低。所以，选择净值波动较大的指数型基金进行定投，最能突出定投的效果。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

股市投资中的心理运算

我们都知道股票市场每天都在涨涨跌跌，个股的日间波动也更是再平常不过的事，我们对于市场和个股为什么涨、为什么跌的思考和追问，同样也是每一个勤奋的投资者少不了的功课。

事实上，不管我们是多么地勤奋努力，我们当中的每一个人都有看不懂股市的时候，不仅有的时候看不懂个股表现，甚至还看不懂市场行情，就算是资深的证券分析师、老练的机构投资者也同样不例外。那些让股评家们大跌眼镜的事情也是很常见的事，机构投资者错过一波行情或没逃掉大跌的厄运则比比皆是。

我们都知道：资深的证券分析师在职业上要求他们“只说不做”，而老练的机构投资者在职业上则是要求他们“只做不说”。我们可以从证券分析师和机构投资的实际表现来看，其实“知”与“行”是否合一，“说”和“干”谁强谁弱似乎并没有大家曾经讨论的那么重要。而那些股评人士、研究员、机构投资人士，他们也都只是分工的不同罢了，我们也很难看出他们真正的高低之分。

不管你是“说”还是“做”，也不论你是做什么的，其实这些都不重要，真正决定股票投资的是股市分析的“心理运算”。按一般意义来说，股市投资的心理运算主要是一个选择运算的过程：选择时机、个股、价位、数量、买卖、投资还是投机等。而这“六大选择”它们都是前后连贯的、是相互关联的，任何一个选择失误都将会带来损失甚至是失败。

从广义的角度去看，股市投资的心理运算同样还是一个依据什么来运算的问题：是依据基本分析还是依据技术分析；是依据公开信息还是依据内幕信息的问题。

一、简单运算胜过复杂运算

2010年有研究者对投资者的投资业绩进行统计、调查、分析之后发现了两个重要的结论：

1. 投资者的业绩好坏与投资者受教育的程度无关；
2. 投资者的业绩好坏与投资者入市的时间长短无关。

最近一项对投资者的投资业绩进一步的研究发现：

1. 投资者的业绩好坏不仅与投资者受教育程度无关，并且在同层次（年龄差不多、资金差不多）的投资者当中，投资者的投资业绩与受教育程度也是成反比的。

2. 投资者的业绩好坏不但与投资者入市的时间长短无关，并在同层次（年龄学历差不多，资金差不多）的投资者当中，投资者的业绩与其认真和勤奋的程度也同样成反比。其中，认真和勤奋的程度是指投资者对股市投资盈利或亏损的重视程度，对股市信息的一种研究程度。

可以这样来说，受教育程度高的人肯定比受教育程度低的人拥有着更加复杂的心理运算；而认真和勤奋的投资者肯定比懒惰的投资者有更多的心理运算。

但是为什么在股市当中，复杂的心理运算却不如简单的心理运算呢？其实中国过去十一年的股市还是一个不成熟的市场，一个投资者越是进行复杂的心理运算就越是容易脱离市场的平均“心理运算水平”，而一个懒惰的投资者或者一个受教育程度较低的投资者，或许他们的简单心理运算会更贴近市场平均心理运算水平。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

鉴于复杂运算不如简单运算的事实，我们投资者就应该“走出追问”。一定要做到尽量少去追问少去对质。确切地说，作为一个基本分析的投资者，就应该像巴菲特那样“只”关注基本面，而不要去追问K线的波动；但是作为技术派的投资者，就不要去追问公司的业绩等一些基本面的东西……

事实上在现实世界当中，一个人并不会因为聪明而成功，一个人成功的关键是行动，一个并不是很聪明的人由于考虑自己的面子、后果更少一些，通常更能争取到时间和把握住时机。据统计表明：聪明的人比那些不怎么聪明的人在同等的条件之下往往不成功；而聪明的人又往往比不怎么聪明的人的身体要差甚至短寿。

二、不运算胜过简单运算

有一个更为值得我们投资者思考的问题就是：真正赢利最大的投资者是不进行任何投资心理运算的。

说白了，他们其实就是权贵资本或者是沾点“权贵关系”拥有一点权贵资源，他们赢利的模式通常会有很多种，而从股票的发行到股票的上市、重组、投机。他们在股市当中投资的心理运算也是变得很少很少，几乎可以称为不运算，最起码他们的“心理运算”又是另外一个层面的心理运算。

我们不难发现，普通大众的赢利或者亏损，从全局的角度来看，其实只是一个概率问题而已，而他们投资的业绩往往就与心理运算的多少成反比。而权贵资本的加入，事实上也就打破了这个游戏的规则。

那么究竟是何原因，最终造成简单运算不如不运算呢？这其实就是公开信息和内幕信息的问题。在股票市场当中，有一个明的世界和一个暗的世界，其中在信息方面，就表现为公开信息和内幕消息。我们应该知道这个明的世界是保护中小投资者利益和三公原则，而这个暗的世界就是权贵资本的运作过程。在股票的走势方面，其实也就是黑马和白马的问题……如此等，不一而足。

在股市当中什么情况下才算是一个明亮的世界，什么样的情况下又是一个暗的世界。我们是要挣明世界的钱还是暗世界的钱？这个问题非常重要。

我们面对目前的行情时都在想什么呢？其实作为投资者是聪明也罢或者不聪明也罢，市场是明世界也好暗世界也好。现如今的大盘还有什么板块可以担当龙头老大来引领大盘走得更远？“科技股”“绩优股”这两个曾经给大多数投资者最多幻想的板块，到现在也是曾经沧海难为水，给投资者带来的损失小吗？难道我们一定要给自己强加一个救世主不成？而更为严重的是，市场根本没有一个投资理念可以被大多数投资者接受！

避免投资思考中的“非理性”

我们之所以要研究投资中的非理性行为，归根结底正是为了避免这些非理性行为，确保投资的成功。那么如何才能够做到这一点呢？就让我们来看看以下几点建议，或许会对大家有所帮助。

1. 制订出严密的投资程序，从而避免高估自己的能力。实践自我承诺的第一步就是只投资自己熟悉的领域，随后再着手进行一些基本的分析工作，前提就是要着眼于未来的预期收

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

人，并不是以往的成果。阅读一些投资大家的传记，我们就能够发现他们往往扎根于同一个投资领域，或股票或期货，不少人单单是钻研其中很小的一个子领域，例如价值低估个股，高成长股，黄金、棉花这样的特定品种，甚至不乏一些技术交易大师只会去挑选自己擅长的某几个技术形态定式交易，但是对其他时间的走势冷眼旁观。他们之所以会这么做，在很大的程度上就是为了避免过高地估计自己的能力。

2. 一定要注意搜集与个人意见相悖的资料，同时与持相反观点的人互相讨论，只有这样才能够避免投资者过度地自我肯定。多元市场分析是当下非常流行的一种投资分析思路，它能够通过对股市、债市、期货、外汇多个市场走势互动关系的分析，从而更好地把握特定市场的走势。其最大的好处就是你或许能够因此看到其他市场所反映出的迥异的现状，比如当你认为经济正在复苏，股市将受惠于此而继续上涨的时候，却发现更能反映市场对于经济复苏预期的中长期债券收益率总是在掉头向下，而这个时候你就该反思此前的经济复苏预期是否正确，从而让我们避免盲目自以为是。

3. 要把自己的目光放得更长远。你每天都赖以观察投资世界的“窗口”是否大到使你能够从各类重要的投资工具中作出抉择？你是否会因为特别熟悉个别市场、钟情个别主题等，最后导致观察世界的“窗口”过小？那么你不妨把目光放得远以点。

4. 简化你的所有决定。订立固定的长期目标其实是非常可取的方向：一旦确定了投资的风险类别，你就不用常常去重新审视股份组合或借贷比率了，这样也能够避免投资者无时无刻地盯着股价。而化繁为简其实也就意味着只投资于我们个人真正熟悉的市场。

5. 把控你的情绪。当你处于决策关头的时候，不妨整理一下个人的情绪状态：你是否会因为喝了咖啡而兴奋不已？或者是因为连续的资本投资报捷而刚愎自用？其实最简单的原则就是：应该考虑整个晚上的时间，留到第二天再做出影响深远的决定。如果在第二天的早上依旧能吸引你的选择，那才值得加以研究。

6. 要懂得止损。你为何会持有某种亏损证券？你是否以买入价作参考价值，或者预设未来盈利预测，并且以此来重新计算预期股价？你大可以扪心自问：我今天还会增持这种证券吗？假如答案是“不会”，那么“止损”是防止“拒绝承认错误”的良方。

7. 要学会放弃，舍得才能得。假如你实在不擅长投资，那么将资金交给可靠的主动性基金也未尝不可。主动管理基金能够有效对抗“避免损失”和“犹豫不决”的心态。基金管理公司负责买卖证券，投资者委托给基金经理进行交易操作，不致重复“太迟止损”和“过早获利”的错失。

投资情绪对市场的影响

每一个投资者肯定都经历过市场的大跌，那么有没有人怀疑过自己的风险承受力吗？某投资方面的书籍收集到以下五种投资情绪：

1.（逃避）这真是让我刻骨铭心，我是那种受不了风险的人，如果再投资就是打自己。

2.（飘忽不定）心理测试告诉我可以承受风险，看来这些都不是真的。或者，我在那个时候就已经觉得自己很能承受风险，但现在又觉得完全不能。

3.（得意）我在大跌前就撤了，哈哈！

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

4.（漠不关心）我怎么不知道？什么时候发生过大跌？

5.（正视风险）市场的这次大跌给我们上了一节生动的风险课，但是风险，这不是闹着玩的！

往往投资者对于自己风险承受能力的判断经常是随着市场变化而改变，这其实是由于“赌场的钱”效应与蛇咬效应。

不论答案是什么，都有一个共同的特征，就是投资者都选择了他们不能承受的投资品。当追逐赢利的时候，我们也就“非常能承受风险”；当遭遇亏损的时候，也就变成了“风险厌恶者”，但是为何我们总是因为市场的不同，从而调高或者调低自己的风险的承受能力呢？

让我们来看一个抛硬币的游戏吧：倘若抛出正面你就能获得 100 元，抛出反面你就得赔 100 元，那么你是否愿意赌一下吗？倘若你之前已经赢了 100 元，那么现在你还愿意赌吗？当在知道你之前已经赢了钱的情况之下，你的回答是否已经发生了变化呢？假如你之前已经给出了 100 元又会是怎么样？对你而言，两种不同的情况是否让这个游戏有什么不同呢？

人们对风险的认知貌似也是变化的。两位学者理查德・塞勒和埃里克・约翰逊曾经找了 95 名经济学的本科生，让他们用现金玩了一系列的游戏。最后他们发现，在赢得收益之后，人们往往愿意承担更大的风险；但是相反，在遭受损失之后，人们同样也会不太愿意再去冒险。当我们获得收益或者利润之后，他们还是会愿意承担更大的风险。赌博者将这种感觉称之为“用赌场的钱赌博”。在赢得了一大笔钱之后，业余赌博者是不会将新赚来的钱完全视为自己的钱的。如果一边是自己的钱，一边是对手的钱，你更愿意用谁的钱去冒险呢？

当人们经历了经济亏损后，就会变得更不愿意冒险。在投资心理学当中，这种感觉其实就叫做“蛇咬效应”。因为蛇通常不会攻击人，但偶然发生后，人们还是会变得加倍小心。俗话说，一朝被蛇咬，十年怕井绳。同样的，当有些人非常不幸损失了金钱之后，他们也就会常常感到晦气会再一次跟来，因此就要设法规避风险。

由此可以看出，唯有以平常心去对待短期市场的波动，才不会让自己的情绪受到市场的感染，误判自己的风险承受能力，从而带来更大的风险或者丧失良好的机会。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第四章　如何投资比做多少投资重要

为什么说投资越早越好

很多年轻人总认为，理财是中年人的事，或是有钱人的事，其实理财能否致富与金钱的多寡关系并不是很大，而与时间长短的关联性却很大。人到了中年面临退休，手中有点闲钱，才想到为自己退休后的经济来源做准备，此时却为时已晚。因为时间不够长，无法使复利发挥作用。要让小钱变大钱，至少需要二三十年以上的时间，所以理财活动越早越好，并养成持之以恒、长期等待的耐心。

被公认为股票投资之神的沃伦·巴菲特，他相信投资的不二法门，是在价钱好的时候，买入公司的股票且长期持有，只要这些公司有持续良好的业绩，就不要把它们的股票卖出。巴菲特从 11 岁就开始投资股市，今天他之所以能靠投资理财创造出巨大的财富，完全是靠 60 年的岁月，慢慢地在复利的作用下创造出来的；而且他从小就开始培养尝试错误的经验，这对他日后的投资功力有关键性的影响。

越早开始投资，利滚利的时间越长，便会越早达到致富的目标。如果时间是理财不可或缺的要素，那么争取时间的最佳策略就是“心动不如行动”。现在就开始行动吧！

投资获利，一定是越早越好。时下的年轻人如果越早有这样的想法那么恭喜你，你离成功就越近，将来你的晚年生活会过得轻松愉快。为什么说投资越早越好呢？以下就给大家举个例子。

杨先生从 20 岁起就每月定期定额投资 500 元买基金或股票。假设平均年报酬率为 10%。他投资七年后就不再继续投入这每月的 500 元了，然后用本金与获利一路滚动成长。到了 60 岁的时候，本利和已经达到 138 万元。

李先生则 27 岁才开始投资理财，同样每月 500 元。10% 的年报酬率，他就需要从 27 岁一直每月扣除 500 元的收入去投资理财。到了 60 岁才累积到 139 万。

答案出来了。相比之下，杨先生早七年投资理财，杨先生的日子就可以比李先生的日子过得舒服好多。

如果杨先生到 27 岁没有停止 500 元的每月投资。那么，到了 60 岁累积的财富将是 277 万，几乎是李先生的 2 倍。时间是世界上最大的魔法师，它对投资结果的改变是惊人的。还有，不要小看每个月 100 元的投资，如果可以坚持下来并以一定的复利的速度成长。那么时间长了，财富的效应同样是十分惊人的。同样，每月 100 元的投资，就是说一年 1200 元。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

但如果坚持 30 年那结果是怎样的呢？答案是如果年报酬率是 25%，那么 30 年后就是 484 万元。但如果报酬率是 30%，那么就是 1362 万元了。如果像前面的每月是 500 元的投资，那么答案就是 484 乘以 5 和 1362 乘以 5。那是多么可怕的数字。

试问一下每月逼自己投资 100 或 500 元会影响大家的生活质量吗？答案是当然不会。但如果大家可以做到每月拿出 100~500 元用于投资，那么你的晚年将是幸福的。

设定财富计划，一步步实现财富目标

在生活中，常有人整天眯着眼睛考虑“有没有什么办法赚大钱”，恨不得一天就赚十万八万元。其实，越是这样的人，越不容易赚到钱。

要想赚大钱，成功的要诀是及早发现“赚钱并不是目的，而是一种手段”。预先设计一个路线图，再谈赚钱的计划。如果只是糊里糊涂地为钱卖命，那又何谈赚钱的意义？

在赚钱之前，必须给自己订立赚钱之后的计划，并学会用钱。当然，赚钱之后不一定完全按计划行事，计划也不可能十全十美，但是，起码的计划是必要的。

财富就像一棵树，是从一粒小小的种子长大的，你如果在生活中制定一个适合于自己的财富计划表，你的财富就依照计划表慢慢地增长。起初是一个种子，而在种子长成参天大树时，你就会渐渐发现，制定一个财富计划表对自己的财富增长是多么的重要。

因此在设定财富计划表时，我们必须弄清楚以下几个问题：

（1）我现在处于怎样的起点？

（2）我将来要达到什么样的制高点？

（3）我所拥有的资源能否使我到达理想目标？

（4）我是否有获取新资源的途径和能力？

只有弄清以上几个问题后，才能制订明确的目标并设法达到。有了适当的财富目标，并以此目标来主导进军财富的行动，才能到达幸福的彼岸。

制订财富计划表是家庭的重大财务活动，必须要有目标，没有目标就没有行动、没有动力，盲目行事往往成少败多。在制定财富计划表时，应该把需要和可能有机地统一起来，在此过程中，必须要考虑到以下四点要素：

1. 了解本人的性格特点

在现在这样的经济社会中，你必须要根据自己的性格和心理素质，确认自己属于哪一类人。对于风险而言，每一个人面对风险的态度是不一样的，概括起来可以分为三种：一种为风险回避型，他们注重安全，避免冒险；一种是风险爱好者，他们热衷于追逐意外的收益，更喜欢冒险；另一种是风险中立者，他们对预计收益比较确定时，可以不计风险，但追求收益的同时又要保证安全。生活中，第一种人占了绝大多数，因为我们都是害怕失败的人。在众人的心中，只追求一个稳定，但是往往是那些勇于冒险的人走在了富裕的前列。

2. 知识结构和职业类型

创造财富时首先必须认识自己、了解自己，然后再决定投资。了解自己的同时，一定要记住自己的知识结构和综合素质。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

3. 资本选择的机会成本

在制定财富计划的过程中，考虑了投资风险、知识结构和职业类型等各方面的因素和自身的特点之后，还要注意一些通用的原则，以下便是绝大多数犹太投资者的行动通用原则：

（1）保持一定数量的股票。股票类资产必不可少，投资股票既有利于避免因低通胀所导致的储蓄收益下降，又可抵御高通胀所导致的货币贬值、物价上涨的威胁，同时也能够在市道不利时及时撤出股市，可谓是进可攻、退可守。

（2）反潮流的投资。别人卖出的时候你买进，等到别人都在买的时候你卖出。大多成功的股民正是在股市低迷无人入市时建仓，在股市热热闹闹时卖出获利。

像热门的名家书画，如毕加索、凡高的，投资大，有时花钱也很难买到，而且赝品多，不识真假的人往往花了冤枉钱，却得不到回报。同时，有一些现在年轻的艺术家的作品，将来也有可能升值。又比如说，收集邮票，邮票本无价，但它作为特定的历史时期的产物，在票证上独树一帜。目前虽然关注的人不少，但潜在的增值性是不可低估的。

（3）努力降低成本。我们常常会在手头紧的时候透支信用卡，其实这是一种最为愚蠢的做法，往往这些债务又不能及时还清，结果是月复一月地付利，最后导致债台高筑。

（4）建立家庭财富档案。也许你对自己的财产状况一清二楚，但你的配偶及孩子们未必都清楚。你应当尽可能地使你的财富档案完备清楚。这样，即使你去世或丧失行为能力的时候，家人也知道如何处理你的资产。

4. 收入水平和分配结构

选择财富的分配方式，也是制定财富计划表中一个不可缺少的部分。首先取决于你的财富总量。在一般情况下，收入可视为总财富的当期支出，因为财富相对于收入而言是稳定的。在个人收入水平低下的情况下，主要依赖于工资薪金的消费者，其对货币的消费性交易需求极大，几乎无更多剩余的资金用来投资创造财富，其财富的分配重点则应该放在节俭上。

在这里，投资资金源于个人的储蓄，对于收益效用最大化的创富者而言，延期消费而进行储蓄进而投资创富的目的是为了得到更大的收益回报，从而更多的消费。

因此，个人财富再分配可以表述为，在既定收入条件下对消费、储蓄、投资创富进行选择性、切割性分配，以便使得现在消费和未来消费实现的效用为最大。如果为这段时期的消费所提取的准备金多，用于长期投资创富的部分就少；提取的消费准备金少，则可用于长期投资的部分就多，进而你所得到的创富机会就会更多，实现财富梦想的可能性就会更大。

真正了解投资过程

除了日常的普通支出，以及年初就预算好的各项年度性支出，每个家庭都还要碰到一个问题，就是一些大笔计划外消费。对于这些事件，章妈妈采用了各种办法，化解这类支出对家庭现金流的强大“破坏力”。

比如，女儿购买大件物品要“申请预算”。虽然沈艳有每年的压岁钱存入自己的“小金库”，但她购买大宗物品时，当然也希望母亲能给予一定的“赞助”，这时候她就需要给妈妈打申请报告。如果申请获得通过，那么妈妈就会在未来几个月甚至一年内，调整自己的月度性或者年度性预算，把这笔开销均摊到后来的几个月中，或者列入下一年的家庭预算中。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

“每个人都有自己想要的物品，但所有的家庭成员都需要有一个家的核心概念。有时候，个人的购物愿望不得不让位于整个家庭的财务预算。尤其是对于经济尚未独立的孩子来说，父母没有必要有求必应，一定要通过日常之事从小教给她理性的消费习惯和一定的理财观念，让她知道父母不是万能的。”说到对子女的理财教育，章妈妈也是自成一套理论。

章妈妈在家庭日常财务管理中，能做到收支平衡，略有节余，采用分类管理的办法控制支出，这本身是科学的。一般来讲，家庭支出可分为两部分：一种是常性开支，如家庭人员每天的吃穿用等物品的开销；另一种是资本性支出，如购买家庭的固定资产电视机、家具等。

记录家庭开支，章妈妈家的电子账本有可借鉴之处，该表格采用“收、支、余”三栏，记录家庭收支情况，这是一种简洁的家庭记账方式，值得推广。对记账方法而言，这种方法以现金收支为基础，从而反映出家庭的收入从何而来，又用到什么地方去了，还结余多少。对结余数可以安排适当的投资理财，从而使财富保值升值。

对于家庭预算，仁者见仁，智者见智。一些不善理财的人，一到商店，就无法控制自己的欲望，挥金如土，没有自我控制力，花钱随心所欲。也许有人会说：“有人生来是赚钱的，有人生来是花钱的。”但缺乏自我控制就无法进行预算管理，对于这种人就要明白“起家犹如针挑土，败家犹如浪淘沙”的道理。

从介绍来看，章妈妈是一个善于控制的家庭主管，因此做起预算来也比较理性。而对于有些家庭，其成员在收入的使用上缺乏自我控制，从没有“算”的概念。这种家庭在学习预算管理之前，首先要学会理性消费，否则一切家庭财务筹划都无从谈起。做好家庭预算，关键是“事前预算，事中控制，事后反馈，不断调整”。

故事主人公章妈妈用家庭预算的方法“节流”开支，并且能长期坚持记账，实在难能可贵。同时，善用钱财是家庭理财的一个重要方面，“开”对一个家庭而言同样重要。

该案例中，章妈妈和章爸爸早在 1991 年就能将日常奖金部分划出用于购买国库券，并在当时就有购买保险的意识，而且到了 2000 年后又有了投资房产的观念和行动，显示出他们不仅懂得用钱，而且有一定的投资理财意识，这一点也是非常不错的。

随着经济的快速发展，股票、债券、外汇、保险、房地产等投资工具的日益扩大，家庭投资也成为一种时尚，善于投资的家庭，其生活日渐富裕。不会投资的家庭，即便收入不低，也很可能在家庭经济上捉襟见肘。这类不擅长管理家用的家庭和个人，可以从章妈妈的家庭财务管理故事中得到一些启发。通过上面的例子相信大家对投资过程有了感性的认识，下面我们来分析一下投资过程：

1. 下定决心，开始自己理财

一般人的观念中都认为“理财”等同于“不花钱”，进而联想到理财会降低消费所得到的乐趣与生活质量。对于喜爱享受消费快感的年轻人来说，心理上难免会抗拒“理财”这个观念，理财此事，老一点再说吧。这是事实吗？答案当然是否定的。年轻人不喜欢理财或是不知道理财，最主要的原因就是漠视“人”与“钱”的差别。普天下的人都知道一个道理“钱能生钱”，西谚叫做“Money makes money”，意即钱追钱总比人追钱来得快捷有效。

那么如何用钱去追钱呢？首先，当然要拥有“第一桶金”——一笔骁勇善战的母钱，然后用这笔母钱产生“钱子钱孙”。但是这第一桶金应该怎么来呢？生活中我们常被“清仓大减价”、“免年费信用卡”等诱因让我们控制不住花钱的欲望，一次又一次地错过储蓄“第一

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

桶金”最好的时机。所以只有先下定决心自己理财，才算是迈开成功理财的第一步。

2. 养成良好的理财习惯，学会开源节流

挣下的并不是攒下的，攒下的才是挣下的，要学会合理支配钱财。的确，如果想致富，同时又不依赖彩票中奖等概率极小事件的话，从章妈妈的家庭支出控制方法里学点小窍门，从每个月的收入中硬性存下一部分钱，也许今日的“月光族”们就不必为 30 年后的养老金过分担忧了。

一千元不嫌多，一块钱不嫌少。生活理财起初最常见的方式就是强迫自己每天存一笔钱到存钱筒里，而这个存钱筒最好是透明的，并每天记录下来。透明的存钱筒是为了让你随时查阅理财的成效，记录是让你养成记账的习惯。当你每日的储蓄随着时间的累积，达到一定数量后再转存到存折里，如此日积月累，就可以逐渐养成自己存钱理财的习惯。生活理财的第二步，是培养记账的习惯。记账的好处在于你可以知道每日所花费的钱都用在什么地方，在财务需要节流时，也知道从何处下手。加上现在许多电脑软件，如 Microsoft Money 等，能帮你分析日常记账的资料，所以记账在现代生活中已不像以往那样是件吃力而没有意义的事了。

3. 学习理财投资

其实财务独立只是一个观念的建立，在你实现财务独立之前还有许多准备工作，其中学习理财知识就是最重要的工作，在这个学习过程中有两点要注意。

第一，从事理性的投资。何为理性的投资？简单地说就是“投资者了解所欲投资标的再衍生产品市场，标的资产是指期货或期权合约以之为基础的金融工具或实物商品。就期权而言，标的资产是指期权持有人行使权利可买进或卖出的金融工具或商品。内含与其合理报酬后所进行的投资行为。为什么独立理财要强调理性投资的重要性呢？因为投资不当会导致出现严重负债的问题。理性、正确的投资不但可以将收入大于支出的差距扩大，使你的财务真正独立，并且能协助你达成人生的目标。

第二，理财要交给专家。专家可以全心投入理财的工作中，而且拥有较多的资源和工具，可以有效提高你的投资收益，这些都是专家理财的优势。但我们自己为什么要学习理财知识呢？因为在你把钱交给专家理财之前，对这个理财专家充满信心，而且确定这个理财专家会以你最大的利益为最终理财的目的，最后还要确定会把你所投资的钱在你指定的时间回到你的口袋中。如果你没有十足的把握，那么你自己学习理财知识就是必要的。

4. 设定个人财务目标及实行计划

设定理财目标：理财目标最好是以数字衡量，计算你自己每月可存下多少钱、要选择投资回报率是多少的投资工具和预计多少时间可以达到目标。因此，建议你第一个目标最好不要定得太高，所要达到的时间以 2~3 年左右为宜。如何才能在最短时间内达成这个目标呢？在不考虑其他复杂的因素下，一般理财目标的达成与下列几个变数有关：个人所投入的金额：可分为一次投入或多次投入。投资工具的回报率：投资工具可分为定存、基金、股票、期货、债券及黄金等。投资回报率愈高，相对风险也愈高。投入的时间：金钱是有时间价值的，投入的时间愈长，所获得的报酬也愈大。因此，最基本的设定方式为先确定个人所能投入的金额，再选择投资工具。此外，投资工具的回报率要超过通货膨胀，最后随着时间的累积，就可达到所设定的财务目标。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

5. 定期检视成果

只要根据事前、事中、事后控制的方法，将你之前所做的理财投资步骤做一个整合后，你就可以了解在理财过程中定期检视成果的重要性了。

事前控制：设定理财目标，拟订达成目标再衍生产品市场。以下的问题可以帮助你：衡量目标设定是否合理？有配合你个人人生的阶段目标吗？达成目标的方法可行吗？你有能操作进行的步骤吗？

事中控制："记账"就是在事中控制的工作。你可以从自己的记账记录中得知你个人日常生活金钱运作的状况，当你发现现金流可为公司带来稳定且强劲收益的产品或业务，通常成长性较差，但市场占有率较高，可为其他产品的开发提供资金支持。若有异常的状况时，可以随时知道并做出应变。

事后控制：计划完成后的得失检讨结果，是另一阶段规划所必须参考的重要资料。

每天记账，每年制作一次财务状况表

花钱的时候糊里糊涂、大手大脚，待清醒过来却为时已晚，这是很多人的消费通病。所以，从现在开始就赶快准备一个账本，记下你生活中的每一笔开支。这个方法看似简单，实则非常有效。平时居家过日子，进进出出的开支非常零散。一日三餐、交通、娱乐等，看上去好像很固定，但总是会有一些额外支出，月底时吓你一跳，不仅大大超出预算，而且思前想后也不知道钱花到哪儿了。

每天记账，每年制作一次财务状况表。通过记账，你可以明确，在这一年当中，你赚了多少钱，花了多少钱，又存下多少钱？你的家庭有多少财富可应用，又有多少债务未还？年终到了，除了家里要大扫除之外，财务也要来个年终结算，为明年做妥善的理财规划。

制作个人财物报表可以帮助我们理解自己的财务状况，现在有多少收入（毛利），多少存款（现金），有没有买房子（资产），有多少贷款（债务），每个月要花多少钱（成本），好的个人财物报表能让我们清楚地知道自己的财务状况，少花不该花的钱。当然，制作个人财物报表的时候要考虑未来的财务状况，将来收入变化、成本变化和风险。将来有没有要花钱的地方，比如失业，医疗，保险，结婚，供养老人小孩等（风险）。

下面有一个小例子，6 岁的时候巴菲特已经有了自己的账本。

6 岁的巴菲特就做起口香糖销售了。他很想卖掉口香糖，但只有买卖还不足以让他改变原则；如果拆开单卖 1 片，意味着他得承受另外 4 片卖不掉的风险，卖掉一整包，他可以赚到整整 2 美分利润，铜板实实在在地握在手心里面。2 美分，就像最初的几片雪花，是（巴菲特）未来财富雪球的基础。小小年纪的巴菲特，把他赚到的每一分钱都记录在一本小小的紫红色登记簿，这是他人生的第一本账本。

记账很重要，知道如何记账就更重要了。

首先，一般人最常采用的记账方式是用流水账的方式记录，按照时间、花费、项目逐一登记。若要采用较科学的方式，除了须忠实记录每一笔消费外，更要记录采取何种付款方式，如刷卡、付现或是借贷。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

其次，要特别注意记好钱的支出。资金的去处分成两部分，一是经常性方面，包含日常生活的花费，记为费用项目；另一种是资产性方面，记为资产项目。资产提供未来长期性服务，例如，花钱买一台冰箱，现金与冰箱同属资产项目，一减一增，如果冰箱的寿命是5年，它将提供中长期服务；若购买房产，同样会带来生活上的舒适与长期服务。

最后，要搜集整理好各种记账凭证。如果说记账是理财的第一步，那么集中凭证单据则是记账的首要工作，平常消费应养成索取发票的习惯。平日在收集的发票上，清楚记下消费时间、金额、品名等项目，如没有标注品名的单据最好马上加注。

此外，银行扣缴单据、捐款、借贷收据、刷卡签单及存、提款单据等，都要一一保存，最好放置在固定地点。凭证收集全后，按消费性质分成食、衣、住、行、育、乐六大类，每一项目按日期顺序排列，以方便日后的统计。

除了记下平时生活花费以外，还要有家庭财产记录。

有人将钱放在棉被或衣服的夹层中，有人开一个秘密账户，与朋友合伙或借钱给朋友等。由于种种原因不愿告诉家人，借据、凭证或业务上的安排家人都不清楚。如果突然有一天他还来不及通知家人就出事了，银行的存款可能就成了公共财产，借出的钱可能永远收不回来，合伙的财产被别人吞了，而夹层里的重要东西也很可能被当成破烂丢掉。拥有自己的秘密不是罪过，但如何才不会使我们的钱财不会凭空飞掉，又能保住秘密呢？将自己所有的财产登记入账是非常必要的。

记账只是一种使自己了解财务状况的方法，一种控制金钱的手段，这里所说的记账并不是狭义地记下每天的现金账，而是你各项开支和财产记录。这些家庭财产的实际记录，不但能够帮助你合理地使用每一分钱，而且能够在意外发生时令家人避免不必要的损失。

没有最好的投资观，只有最适合自己的投资观

白雪今年25岁，单身，刚跨出学校大门不久，漫长人生刚刚正式开始，正是人生目标很多、手上资金很少的时候。不过，她认为，正是在这个开始的阶段，面临着更多的赚钱或升职的机会，因此可以在投资方面积极进取一点。

白雪目前在一家报社做记者，每月收入4000元，由于没有家庭负担，除去基本生活费用，她每月可剩余1500元，并将其全部用作投资。这些资金中，80%用于股票市场，20%用于现金存款。另外，专家提示：相同收入但生活费用不同者可以有不同的选择，有部分人需要自己租房，部分人则不需要，可以根据实际情况拟定一个适合自己的计划，而且不要轻易更改这个计划。

了解到白雪的近期人生目标是在5年内读完一个硕士学位，而读书之前必须在资金上尽量多做积累，因此专家建议，她应选择的投资组合方式是：在投资股票时，可以在入市之初稍作攒积，即先积累几个月的资金，再行入市。入市后，可以考虑将不同时间的资金投资在不同的市场上。股票的组合变化可以有很多，可以将40%的资金投向那些业绩相对稳定的股票，取其相对稳健的优点；30%的资金投向一些新的上市公司，取其有更大的升值空间的特点；30%投向中小企业板块。在做以上选择时，还应该考虑其股票的行业构造，如相对来说，业绩稳定的传统工业企业，发展潜力巨大的高科技企业，风险和回报率大的服务行业等等，注意各行业之间的投资比例的平衡。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

理财业有句行话“没有最好的理财产品，只有最适合客户的理财产品”。同样，套用在理财观念上来说，“没有最好的理财观，只有最适合自己的理财观”。

最新的数据表明，现在的银行存款总额已经超过了15万亿，尽管目前处于“负利率”时代，认为“更多储蓄”最合算的老百姓依然占了38.5%，仍处于较高水平。显然，这和中国传统的谨慎、保守的金钱观念是分不开的。要想管好自己的钱袋子，在保有财富的基础上，使之得到最大收益，有以下两招：

1. 财富管理需要合理规划

一则故事这样说道：有位农夫整天无所事事，日子过得十分贫穷。有人问，农夫是不是种了麦子。农夫回答：“没有，我担心天不下雨。”那个人又问：“那你种了棉花了吗？”农夫说：“没有，我担心虫子咬坏棉花。”于是，那个人又问：“那你到底种了什么？”农夫说：“我什么也没种，因为，我要确保安全。”

现实生活中，很多人就像上述故事中的农夫一样，总是想追求一种绝对安全的获利方式，不敢去投资，怕担风险。其实风险与机遇是共存的，没有投资哪来的收益呢？要想获得财富就必须要有风险承受能力，绝对安全的投资是不存在的，财富管理的核心就是在风险最小化的情况下实现收益最大化。

所以，树立合理的理财观至关重要。这就需要分析以下问题：在未来一两年甚至五至十年的时间里，自己的人生目标是什么？现在从事哪种行业？打算什么时候退休，退休后过怎样的生活？保险规划是否充分分散了风险？目前资产负债情况是怎样的？投资偏好如何？风险承受能力怎样？预期的投资回报率是多少？

从储蓄防老到买房投资，只有做一个合理的规划，才能使自己的财富不断地得到增值。

2. 理财需知晓专业知识

在投资前，最重要的就是详细了解各方面有利和不利的信息，并进行综合的评估与分析，力争将风险降到最低，这就需要知晓一些投资理财的知识和及时获取理财产品的信息。

很多人缺乏理财意识，就只能把钱放在银行存着，获得极为有限的一点利息。其实，就算是储蓄，如果能操作得当，也能获得更多的利息，比如，长期不动用的活期存款换成定活两便存款。急用时，可以及时取出，获得活期的利息；不用时，到期也会得到定期的利息，远远高于活期储蓄的收益。

有些人虽有投资意识，却没有投资经验，对基金、股票、黄金、外汇一窍不通，他们经常会问理财师：“现在有什么好的股票、有什么好的基金，请推荐给我，我去买。”其实，理财师只是综合市场情况对投资者提出一个购买建议，买或者不买和买进还是卖出的最终决断权取决于投资者自己。如果投资者自己不会分析和操作，即使是最好的产品也不会带来收益。所以，投资理财一定要学会自己分析自己操作，不能完全依赖别人。

把成功规则用于投资实践中

成功有很多规则，其实生活中的成功规则，同样适用于投资实践，以下几招，在投资实践中显得尤为重要。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

1. 强制储蓄

到银行开立一个零存整取账户，工资到账后，其中一部分要强制自己进行储蓄。另外，现在许多银行开办“一本通”业务，可以授权给银行，只要工资存折的金额达到一定的数目，银行便可自动将一定数额转为定期存款，这种“强制储蓄”的办法，可以改掉乱花钱的习惯，从而不断积累个人资产。

2. 量入为出

对于“月光族”来说，最重要的就是要控制消费欲望。特别要建立一个理财档案，对一个月的收支情况进行记录，看看“花钱如流水”到底流向了哪，看看哪些是必不可少的开支，哪些是可有可无的开支，哪些是不该有的开支。然后，逐月减少“可有可无”以及“不该有”的消费。同时，可以用工资存折开通网上银行，随时查询余额，对自己的资金了如指掌，并根据存折余额随时调整自己的消费行为。

拳王泰森从 20 岁开始打拳，到 40 岁时挣了将近 4 亿美元，但他花钱无度，别墅有 100 多个房间，几十辆跑车，养老虎当宠物，结果到 2004 年底，他破产的时候还欠了国家税务局 1000 万美元。如果你不是含着金钥匙出生，享受应该是 40 岁以后的事，年轻时必须付出、拼搏，老来穷才是最苦的事情。

3. 抵制诱惑

商家促销的花样越来越多，各种诱惑使不少人患上了“狂买症”，特别是对于精于算计的女性，生怕错过优惠的时机，往往不考虑自己的需求，不顾购物的综合成本，一味疯狂购买。很多“月光族”都会因此血本无归，建议在购物前先考虑一下自己的这种消费是否合理。另外，节省开销也很重要。下馆子是“月光家庭”的主要特点之一，不少家庭的开支有时占到月收入的 1/4。建议家庭成员学习烹饪常识，下班时可以顺便买点自己喜欢的蔬菜或者半成品进行加工，既卫生，又达到了省钱的目的。

4. 不要透支

持卡消费越来越成为时尚的标志，但是并非人人都适合使用银行卡，特别是对信用卡更是需要慎重。另外，贷记卡的透支功能也要慎用，过度透支还会让自己成为“负翁”一族：房奴、车奴、卡奴。中国的“负翁”大多 28~35 岁。例如，在湖南买 100 平米的房子，价值 30 万元，首付 6 万元，契税等 2 万元，8 万元装修，2 万元家电，2 万元内饰细软，没有 20 万元没法住进去。月还款应该在收入的 30% 以下，50% 会非常难受。想好你是否具备财务能力再买房，否则就会沦为房奴。车奴更甚，车子是持续消费。年轻人不要对未来生活抱着虚无的幻想。改变生活要从小钱开始，还卡——还车贷——还房贷——攒钱——投资。你永远算不过银行，摆脱财务要还本而不是还息。

5. 不要梦想一夜暴富

中国有句俗话“财不进急门”。一年中 40%~50% 的机会不可信，要想想别人的动机，听起来过于完美的东西往往不是真的。很多中了彩票头奖的人 10 年后还是贫困，因为买大房子，买车，钻出来几十个穷亲戚。精神上也受不了，像范进中举，一下子厥过去了。当别人给你貌似很好的投资机会时，问自己 6 个问题（举例产权酒店）：谁在卖我东西，对方的信

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

誉如何？我的钱干啥去了？我挣的是什么钱，盈利模式、收益率合理吗？年收益 1%~5% 是低，5%~8% 是中等，8% 以上是高。如果我不投了，卖得出去吗？如果卖不出去，可以自用吗？ 6 个问题如果有两个以上有疑问，就不大可信。

6. 开支分类

每月除了留下自己必要的零花钱外，将剩余部分全部拿出作为家庭基础基金；列举出当月的基础开支，如水、电、燃气、暖气等费用；列出当月生活费用开支（这里主要指伙食费）；再留少部分其他开支。

7. 合理存款

将必要的开支列出后，剩余的钱对于工薪家庭来说还是放在银行里最有保障。最好将这部分钱分为两部分，20%存为活期以作不时之需，80%存成定期，这样更能约束想花钱的冲动。再有一部分就是意外的大额收入，比如，过年时候的分红、奖金一类的数额较大的收入，这部分一般因金额较大，所以更要计划好如何去存储才最合适，最好不要存成一张定期存单，而是分成若干张，总之动用的存单越少越好。

8. 降低房租

长期租房的人经过自己的争取，这一点还是有可能实现的。首先，一定按时缴纳房租，要在规定日子提前三四天交给房主；然后，在适当机会和房主谈，请求房租降价。当然要有条件，你需要用你的存款一次付清一段时间的房租，每月也许可以省出 50~100 元。

9. 老人当家

如有条件把双方的父母轮流接到家里来住，让老人给自己当管家。这样，不但大家庭的关系融洽了，还学会了勤俭持家，而且再有过多的聚会，更容易找到推辞的理由。

10. 适时投资

如果自己的积累达到一定金额，而当房地产又具有一定的增值潜力时，就可以考虑按揭贷款购买住房。这样当月的工资首先要偿还贷款本息，不但能改变乱花钱的坏习惯，以这样的方式理财还可以享受房产升值带来的收益，可谓一举两得。另外，每月拿出一定数额的资金进行国债、开放式基金等投资的办法也值得采用。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第五章　走出理财误区，规避理财盲点

理财观念误区一：我没财可理

在现实生活中，一些收入不高的人一谈起理财，就觉得这是一种奢侈品，他们大都认为自己收入微薄，无“财”可理。殊不知，理财是与生活休戚相关的事，只要善于打理，即使是收入一般亦有可能“聚沙成塔”，达到“财务自由”的境界。

在某城，有这样一对夫妻，他们虽然收入不多，但足够维持日常生活。

突然有一天，丈夫跟妻子说：“我下岗了，家里的钱可能维持不了多久，看来咱们得借钱度日了。”

妻子听到颇显惊讶，但过了一会儿笑了笑说：“哦，没关系，别担心，我们还有钱应该可以应付你找到工作前的花销。”

丈夫很奇怪：“咦，哪儿来的钱？”

妻子说：“我就知道你不懂存钱，所以每次都在你给我的钱里面扣出一点儿作为储备。虽然我们的收入不多，但是扣出这些钱对我们的生活也没什么影响。日积月累，几年来，我已经积蓄了不少了，至少可以顶一年的收入了。”

丈夫羞赧地笑笑说：“呵呵，还是你想得周到，我怎么就没想到？”

不需强调，你可能就是故事里的“丈夫”，因为收入不高而不去理财，并总在嘴边叨念着“我没财可理”这样的话。尤其是刚上班的工薪族，总是抱怨自己的钱每个月只能剩下一点点，没有必要理财。显然，这样的观点是一种误区。

只要理财，再少的钱都可能给你带来一份收益，而不理财则再多的钱也会有花光的时候。

再者，理财中还有一种奇特的效应，叫做马太效应。马太效应是指任何个体、群体或地区，一旦在某一个方面（如金钱、名誉、地位等）获得成功和进步，就会产生一种积累优势，就会有更多的机会取得更大的成功和进步。将马太效应运用到理财中，是说只要你肯理财，时间久了，也就积累了更多的财富，有更多的机会收获成功。

我们先看个案例：

光成和青楠是同一个公司的职工，他们每月的收入都是2000元，光成刚开始每个月从工资中扣除400元存在银行做储蓄，经过3年，积累了近15000元。然后，他将其中的5000元分别存在银行和买了意外保险，再将剩下的1万元投资了股市。起初，股票上的投资有赔

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

有赚，但经过2年多的时间，1万元变成了4万多元，再加上后面两年再投入的资本所挣得的赢利以及留存在银行里的储蓄，他的个人资产差不多达到了七八万。

而青楠则把钱全都存在了银行，五年下来扣除利息税，再加上通货膨胀，他的钱居然呈现了负增长。也就是说如果他和光成一样，每月存400元，那5年后，他的存款也不过是25000元。

五年的时间，就让两个人相差将近五万元！一年就是一万，那么40年后呢？就是更大的数字了。而且，光成因为积蓄的增多，还会有更多的机会和财富进行投资，也就是能挣更多的钱。青楠则可能因为通货膨胀，积蓄变得更少。

案例正应了马太效应里的那句话，让贫者更贫，让富者更富。即便是再小的钱财，只要你认真累积，精心管理，也会有令人惊讶的效果，并让你有机会、有能力更加富有。

理财观念误区二：会理财不如会挣钱

财富的积累需要努力挣钱，但如果一味挣钱，不想着拿所挣的钱去投资，那么钱就成了死钱。这样，你或许不会为没钱生活而忧虑，但你永远也不能成为富翁。

现实中，很多人都拿着固定的薪水，每个月发了工资，便心里美滋滋地买这买那。这时，偶尔有人劝他们好好理财，让钱生钱，通常都会得到他们的白眼："我挣那么多，还需要理财吗？会理财不如会挣钱。"直到有一天，因生病或因买房急需用钱时，他们才惊觉："我赚的钱都跑哪里去了！"这时，他们才惊慌起来，但为时已晚。

其实，"会理财不如会挣钱"是我们关于财富积累的一个大误区，我们一定走出这个误区。因为对我们来说，赚钱固然重要，但是科学地理财更是不可或缺的。只会赚钱不会理财，到头来不会剩下什么钱。

现实中，拥有"会理财不如会挣钱"这种想法的人有很多，尤其很多70后、80后都会这样想：我收入高，不会理财也无所谓。

当然，如果你有足够高的收入，而且你的花销不是很大的话，那么你确实不用担心没钱买房、结婚、买车，也不用担心意外风险的出现，因为你有足够的钱来解决这些问题。但是仅仅这样你就真的不需要理财了吗？要知道理财能力跟挣钱能力往往是相辅相成的，一个有着高收入的人应该有更好的理财方法来打理自己的财产，为进一步提高生活水平，或者说为了下一个"挑战目标"而积蓄力量。

比如说，你在工作到一定阶段的时候想开一家属于自己的公司，那么，你仍然需要理财，你也会感觉到理财对你的重要性，因为你想要进行创业、投资，这些经济行为意味着你面临的经济风险又加大了，你必须通过合理的理财手段增强自己的风险抵御能力。在达成目的的同时，又保证自己的经济安全。

许多人知道了钱的重要性，都想一夜之间成为富翁。可从现在的穷人怎样才能变身为富人呢？这里有六步，耐心一步步走下去，你会发现自己也成了富人。

第一步，从重视小钱开始。很多人都认为理财得有一大笔钱才能开始，总存在"手头上的钱暂不宽裕"的心理。他们认为理财一次性至少也得是万儿八千的，否则就没什么意义。但是富翁的钱也是从一元钱攒起来的，财务自由不是一天就可以实现的。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第二步，积少成多也能成大富翁。你现在节约下来的每一元钱，都是筑造财富大楼的一块基石。攒钱如此，花钱也如此，花 20 元钱和 40 元钱也许一次比起来没有什么区别，时间长了，所产生的贫富差异就会很悬殊。

第三步，不能只活在现在。有一些人说不愿意投资股票，因为他们不想等 10 年才成为富翁，他们想享受眼前的生活。事实是，10 年后你是否能保证比现在过得好呢？你将来的生活条件是由你过去所做的投资决定的，所以，不妨在此刻为你的将来做好准备！

第四步，让我们来买公司本身。有些人总是在问为什么存不下钱，他们总是觉得钱是花出去了，但从来没见任何回报。针对这种情况，建议大家不要再买公司所销售的产品，而是买公司本身。美国对有钱人（年收入 225 万或持有 300 万资产）作的一项调查表明，富人会把他们全部收入的 30% 拿去投资。这并不一定可以致富，却是他们成为富人的原因。

第五步，贫富不在于存折的厚薄。如果你的工作只付给你每年 18 万的薪水，要想年薪百万，你就得找 6 份工作，但你的身体会因此垮掉。难道 100 万真的赚不到了吗？可是有很多每年赚 100 万的人，他们也只有一份和你相当的工作，却不断有钱入账。原来他们并不看工资多少，而是看怎么才能让里面的钱高效地运转起来。

第六步，不走父母的老路。如果你不想像父母一样辛苦操劳一生而依旧清贫的话，那就别过他们那样的生活，要从他们那一代人的思想中解放出来，把投资理财放在人生的重要位置。

理财观念误区三：能花钱才能挣钱

现实中，许多人都抱着“能花钱才能挣钱”的观点，不计后果地进行各种消费，喝一杯上百元的饮料，吃一顿花去半个月工资的大餐，他们却说这是一种生活体验，人活着就应该多见识见识。见识各种类型的消费是没有错，但是一旦让这种消费养成习惯，你的生活也就没有保障了。

有一个年轻人用他的聪明才智挣了很多钱，他对未来充满信心，所以把挣来的钱大手大脚地花了个精光。突然有一天，他年轻的妻子得了重病，为了保住妻子的生命，他不得已请了一位著名的外科医生为妻子做一个性命攸关的手术，但是，动手术需要一笔巨款。年轻人手头毫无积蓄，只好去借钱。妻子的命终于保住了，但是妻子随之而来的疗养和孩子们接二连三的生病，加上饱受焦虑的折磨，终于使他积劳成疾，赚的钱一年比一年少。最后，这个人职业受挫，全家穷困潦倒，没有钱渡过难关。

其实在妻子生病之前，他本可以节俭一点儿，那样就能轻而易举地存上一大笔钱，但他却觉得没有那个必要，将钱随意挥霍掉了。

在社会生活中，由于各种不可预知的因素存在，人们很难预想到在生命的哪个阶段会碰上灾难、打击，人们不可能预见什么时候会生病或发生变故。为了应付这些倒霉的事情，适度的节俭和存储就显得尤为重要。“节俭不是吝啬，而是节约。”这句话道出了节俭的本质。当然，学会节俭也是保证持续不断消费的一门艺术。因此，我们应该对节俭拥有这种深刻的认识，并养成生活节俭的好习惯。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

与那些深谋远虑，能够为了应付紧急情况和疾病或安享晚年而储蓄的人相比，那些今朝有酒今朝醉的人的生活世界是完全不同的。节俭的人总是在不断地储蓄，以便应付自己和亲人有可能遭遇的各种不测。他们为自己的家庭遮风挡雨，使自己的家人免受别人的欺侮和冷漠自私的对待。我们也应如此，当我们急需某一东西时，那些平时节俭下来的财富帮助了自己，那是多么令人愉快的事。

只要人活着，就要有开支来保证正常的生活，但是一些开支是可有可无的。打开你的衣柜，看一看是不是有很多衣服你买了就没有穿过几次；打开冰箱，是不是许多天前出于冲动在超市买的东西又忘了吃，变质了要扔掉……仔细想想，你会发现，你天天在花很多冤枉钱。花钱的时候觉得东西不错，或是享受不错，但过后真正用上的又有多少呢？所以下次你在购物之前，先问问自己：

这件东西我是真的需要吗？

买了它我会用多久？

它在我这里真的能实现它的价值吗？

这样多问几个问题，你就会省下许多不必要的开支。

谁说有钱人只用想办法挣钱，省钱是市井之人的事？会花钱，会省钱，都是一种理财的智慧。那些懂得投资理财的人一方面会不断地给自己的小金库注入活水，另一方面会在另一头防止进入小金库的水流走。只有这样才能真正让自己的小金库存得住“水”。

理财观念误区四：“投资”就是“投机”

现实中，很多投资人始终不明白这样一个问题：投资就是投机吗？这是一个很实在的问题，不过并不是一个很复杂的问题，关键在于投资人要把问题理清楚，把二者的概念和内涵弄明白。

投机和投资的最终目的都是为了获利，都是通过交易的手段，因此，经常被人们混淆。但两者的交易原理和理念有着本质区别，必须遵循各自的规则，才可能实现交易目标，如果交易者对此没有明确认识，就容易造成资产的损失。

严格地说，从经济学的角度来讲，投资是指牺牲或放弃现在可用于消费的价值以获取未来更大价值的一种经济活动。简单而言，某人的本金在未来能增值或获得收益的所有活动，都可叫投资。

为了使读者更好地理解投资这个概念，我们可以作一个假设：

假如你现有手上有 5000 元现金，你可以利用这 5000 元在节假日与家人一起去旅游或者与朋友一起吃一顿大餐，但是你也可以将这 5000 元存入银行来获得利息；你也可以利用这 5000 元买入股票或基金，等待分红或涨升；也可以买一套纪念金币等待升值。

前面一种情况就是花掉金钱（价值），通过消费来获得享受。后面几种情况就是放弃现在的消费，以期获得更多金钱，就是我们这里所说的投资。

而投机呢？是通过二级市场的差价来获取收益的行为，其持有期限往往比较短，有时甚至可以短至一个交易日。

二者有着本质的区别：投机交易的核心是关注价格的相对变化，不考虑价值。投资的核

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

心是关注价格与价值的相对关系，不考虑价格的相对变化。

很多时候人们所说的“投资”其实都是投机行为，比如说“投资黄金”，“投资房产”，“投资郁金香”……人们认为自己是投资者，其实对自己“投资”对象的价值从未去设法了解，只是根据其价格的变化进行交易。因此，从本质上是投机交易。优秀的投机交易必须遵循一定的规则：入场、目标价格区间、获利出场、止损出场，必须要制订明确的交易计划并严格执行，才可能在投机市场取得长久的收益。投机交易是一种充满智慧和技巧的交易方式，交易者需要长时间的训练才能达到稳定获利的水准。

面对投资和投机，不同的投资人会选择不同的方式。有些投资人启动资金很少，但又希望通过炒股而成为富人，那就只有投机才有可能达到目标。

这里再做一个假设：

假设有资金 5 万，用投资的方法，而且抓到了一家罕见的 10 年涨 10 倍的股票，那么 10 年后的资金是 50 万，离富人的目标还相当遥远。同样是投入 5 万，投资人用投机的方法每年翻一倍，这样五年后就是 160 万。接着再进行投资，假设年收益率很低，只有 30%，这样再过 5 年资金将近 600 万。两种方法的差异在 10 倍以上。当然，其中的关键是如何在前几年中使资金快速增值，这是投资人必须攻克的一个难题，所以还必须做好以下几点：

首先是要保证有足够的时间和精力用于看盘，其次是必须自己琢磨出一套研判主力动向的方法，再次还要结合一些短期的基本面因素进行决策。其中研判主力的动向难度比较大，但只要功夫到了，总是会有收获的。要坚定不移地坚持下去，要相信自己能够获得最终的成功。大势对于投机并不重要，投机只看重个股，否则手里拿着 5 万元永远也圆不了富人的梦。有人可能会讥笑投机很累，但投资人都知道，所有的成功者都是累出来的。累也许不一定能获得成功，但不累是肯定不能获得成功的。

如果投资人只是为了资金的保值、增值，或者手头资金非常多，那么可以远离投机。

理财实践盲点一：投资超出了自己的“能力圈”

若想从理财中得到理想的收益，一个必备的知识是：不要让投资超出自己的“能力圈”。

股神巴菲特在任何压力下都始终坚持固守在“能力圈”范围内的基本原则。他曾说：“我们的工作就是专注于我们所了解的事情，这一点非常非常重要。”所有情况都不会驱使他作出在“能力圈”范围以外的投资决策。

巴菲特坚定地掌握了伯克希尔公司的命运，相信能够实现他为这家公司所制定的目标，这是因为他已经确定了一个能力范围，他能够在这个范围之内进行他的资本管理。同样，巴菲特宁愿在重要的和可知的范畴之内作出他的资本分配决定。如果你会打棒球的话，这是一个击球区。在这个击球区里，巴菲特愿意挥动球杆，打击向他投来的球。这种比喻浓缩了一个世界，在这个世界当中，巴菲特能够客观地评估提供给他的机会；在这个世界当中，巴菲特在作出决定时所考虑的变量是那样明显，以至于他几乎可以触摸到它们，而在这种情况下，巴菲特是如此相信它们，以至于他能够基本上消除不肯定性。

可见，要想成功理财，最好的办法就是向股神巴菲特学习，只在自己熟悉的领域活动。为了管理好这种认识状态，巴菲特用以下标准来衡量他的能力范围：

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

1. 他确定了他知道什么，其办法是鉴别真理、真理之后的动因和它们之间的相互关系。

2. 他保证他知道什么，其办法是进行一次逆向思维，为此他会寻求证据证明他以前的结论有误。

3. 他检查他所知道的事情，其办法是从他所作出决定的后果当中挑出反馈。

巴菲特最成功的投资是对可口可乐、吉列、华盛顿邮报等传统行业中百年老店的长期投资，这些“巨无霸”企业的不断增长使巴菲特成为世界著名富豪。与巴菲特不同的是，他的好朋友比尔·盖茨最成功的投资是对他创建的公司微软的长期投资。正是微软这个新兴软件产业的“超级霸主”使比尔·盖茨成为超级富豪。

那么巴菲特为什么不投资微软呢？同时比尔·盖茨为什么不投资可口可乐呢？答案是因为每个人都有自己的能力范围。如果巴菲特投资高科技产业，而比尔·盖茨投资传统产业，这两个在自己最擅长的能力范围外进行投资的人可能为全世界增加两个新的百万富翁，但绝不会是百亿富翁。

在交易的世界里，巴菲特坚持做那些他知道的和他能做的，他不会去试着做那些他不能做的，他知道他了解媒体、金融和消费品公司，所以，在过去的几年里，他将资金集中投资在这些领域。巴菲特同意奥森·斯科特·卡德的至理名言：“大多数胜利者出自于迅速利用敌对方愚蠢的错误，而不是出自于你自己出色的计划。”

只在自己熟悉的领域投资，只要不超出这个范围，投资人就拥有了一种能让他的表现超出市场总体表现的竞争优势。巴菲特所拥有的正是这种优势，这种竞争优势就是衡量一笔投资是否有理想的平均利润期望值的能力。只要他关注的是其他任何类型的投资，他的“衡量工具”就会立刻失效，而只要无法衡量，他判断一笔投资是否可能赢利的能力就与普通投资人没什么两样了。

巴菲特并没有刻意去占领某个特定的市场领域，这只是由他的能力范围自然决定的，对自己懂什么又不懂什么，他心中如明镜般清楚。他已经证明，如果他留在自己的能力范围之内，他会轻松赢利。在他的能力范围之外可能确实有一座更高的山，但他对这座山不感兴趣。他那种已经得到验证的投资风格符合他的个性。去做其他事情无异于穿上一件不合身的衣服，一件太大或太小的阿玛尼不如一件正合你身的廉价衣服。

让我们牢记股神的告诫吧：“对你的能力范围来说，最重要的不是范围大小，而是你如何能够确定能力范围的边界所在。如果你知道了能力范围的边界所在，你将比那些能力范围虽然比你大 5 倍却不知道边界所在的人要富有得多。”

理财实践盲点二：相信二手传播，眼中只有跟风

心理学家认为，每个人都存在着一定程度的从众心理，在投资理财方面也不例外，交易市场上的交易气氛，往往会或多或少的对投资人的决策产生一定影响。到证券公司营业部现场从事交易的投资人，大概都有过被交易气氛所左右，最后身不由己地跟着气氛买进或者卖出的经历。

这种投资人的从众心理决定投资气氛，投资气氛又影响投资人行为的现象，被称为投资界中的“从众效应”。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

“从众效应”往往使投资人作出违背其本来意愿的决定，如果不能理智地对待这种从众心理，则往往会导致投资失败，利益受到损失。

晓雯是一个刚踏入职场的白领。由于勤奋肯干，每个月的工资都能略有盈余，她打算把钱好好地打理一下。于是她咨询了几个同事，发现大家都在学习理财，而且给她提供了很多建议，比如让她把工资的三分之一存银行，三分之一买股票，再留三分之一买基金。这样钱也就分配得差不多了。可是，问题是要买什么股票？买什么基金？她是一点儿不懂，一头雾水。后来，她作了一个小调查，统计出公司同事都买了哪些股票、哪些基金，然后挑人数比较多的那种投了下去。她想，反正大家都买了，我跟着走，肯定没错。

后来在闲谈中，她把自己的计划告诉了自己多年的好朋友——敏然。敏然思考了一下，认为这种投资方式并不适合晓雯，因为大家选择的股票和基金并不一定就是能挣钱的，晓雯没有经过仔细分析就盲目跟从，这样是很危险的。另外晓雯的身体从小就不是很好，虽然现在看起来很健康，可是仍然有些虚弱。公司并没有给她上三险，应该留些钱买人身意外险之类的。晓雯却认为，大家都这样理财投资，怕什么，再说现在身体不还好好的吗?

后来晓雯股票赔了，基金基本没什么收益，晓雯看大家都赔了，也没什么好难过的，就把事情放在脑后了。谁知道两年后，晓雯得了一场大病，医疗费用都得自己掏。银行里那点儿积蓄根本不够用，再回想当初，真是后悔不已。

晓雯不是没有理财的意识，也有理财的想法和实践，可是她错就错在想和大家保持一致，以大家的标准作为自己的标准。

现实中，有些投资人本来可以通过继续持股而获取利润，由于受到市场气氛的影响，最终坐失良机；有些投资人虽然明知股价已经被投机者炒到了不合理的高度，但由于从众心理，跟着人家买进，结果最后被套牢。

现在在股市上，投资人可以看到这样的现象，逢牛市时，大家都谈论股票如何好赚，入市的人最多，成交量猛增，达到了“天量天价”。很多人不知道，这其实是由于股民的从众心理造成的。结果，达到天价的股票持续没多久，突然下跌，受害人就非常多。所以，股市上有“10 人炒股 7 人亏，另有 2 人可打平，只有 1 人能赚钱”的说法。这是对那些总想紧跟大势的投资人的最好忠告。

总的来说，正确的理财计划是能够从自身情况出发，“量身定做”的理财方案。你应当独立思考，按自己的情况设计方案。再说，投资股票基金，本就需要学习一些金融知识自己去实践才能成功，跟着别人走，十有八九都是错的。因为，投资证券市场，真正富了的是少数那些坚持自己的想法、有眼光的人。

理财实践盲点三：太在意理财产品价格的波动

现实中，很多投资人存在一种理财盲点：即太在意理财产品价格的波动。其实，投资品价格（如基金价格）的波动并不能影响公司的前景，你需要关注的是公司的业绩，而非一时的价格波动情况。作为一个杰出的投资人，要想追求高于市场平均值的回报，就必须做到这一点。就像在一场汽车拉力赛中，你必须忍受颠簸，克服各种可能出现的问题，才

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

能到达终点。

以股票为例，那些对市场过于敏感的投资人是不明智的，他们每每看到投资品的价格下跌，便如临大敌地想卖出他们手上的投资品。这样的投资人正如巴菲特所说："这就好比你花了 10 万美元买下了一幢房子，而后你又告诉经纪人开价 8 万美元把它卖掉了，这真是愚蠢至极。"

不只巴菲特是不关注股价波动的人，他的合伙人查理·芒格也是。查理是通过另外一条稍有不同的途径了解和认同集中投资的基本概念的。他解释说："在 20 世纪 60 年代，我用的是复合利率表，我作出各种假设，判断自己在普通股票变动方面有什么优势。"他经历了几种情况，来决定自己在投资组合中应当持有多少股票，判断自己希望股价发生什么样的变化。

"我从自己在纸牌游戏中的经历认识到，当天大的运气真的落到你头上的时候，你必须下重手赌一把。"

"只要你能顶住价格的波动，拥有 3 只股票就足够了。我知道心理上我完全能顶住价格的波动。我从小就是由善于顶住潮流的人抚养长大的，所以我是实施这套方法的理想人选。"

股价时刻都会发生波动，有时波动很强烈，而且股价波动也给投资人带来了巨大的影响，这就需要投资人保持清醒的头脑，因为不只要看短期股价的波动如何，从长期来看，你所持公司的经济效益会补偿任何短期的价格波动。

作为一般投资人，很少有人能够做到忽略价格波动，这对普通投资人也着实不容易，但我们还是可以通过学习来培养这种能力。我们必须不断改变自己的言行及思维方式，一步步学习在面对市场的诡秘变幻时处变不惊的能力，虽然这种能力绝不是短期内就能获得的，但只要坚持不懈地努力下去，就一定会获得提升。

在日常生活中，我们经常会看到有些投资人因为破产而自杀的新闻。许多伟大的投资人一直在奉劝那些看到股票价格下跌便会心脏病发作的人，赶快远离股市，不要再玩这种游戏了，因为生命远远比金钱重要得多。"投资人必须要有安全意识，有来自于知识的自信，不草率从事，也不顽固不化。如果你缺乏自信，在股价的底部时你就会被恐惧赶出局。"

集中投资人如果能忍受股价波动的曲折和颠簸，从长远来看，公司的基础经济状况将给予的补偿比短期价格波动带来的影响多。

也许你认为你天生能战胜逆境。但是，即使你不是如此幸运地身处其中，你也可以获得他们的一些特点：你需要有意识地改变自己的思考和行为方式。新的习惯和思考方式并不是一夜间形成的，但是不断告诫自己对市场的反复无常不必惊慌或草率行动却是可行的。综观股市操作成功的人，都有一个共同特点，就是善于把大部分精力都用于分析企业的经济状况以及评估它的管理状况而不是用于跟踪股价。

理财实践盲点四：把所有的鸡蛋放在同一个篮子里

在理财界有一种很流行的说法，那就是：把鸡蛋放在不同的篮子里。意思是说，成功理财，要选择合适的理财品种，进行合适的投资组合。将风险适当分散，会降低你的风险率。

然而理财实践中，很多投资理财者却不懂得这一点，或者把全部的钱都用来买股票，结

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

果因一次大跌而钱财尽失、两手空空；或者把全部的钱都用来投资基金，结果几年下来，都没有赚到什么大钱……现实中，这样把鸡蛋放在同一个篮子里的理财者有很多。实际上，这是一种非常不明智的理财行为。为了能使我们的财产真正地实现保值和增值，你应该拥有合适的理财组合，也就是要选择合适的理财品种和投资组合。

理财品种主要有股票、基金、债券、房产、储蓄、保险等。每个人可以根据个人财产情况的不同，以及个人性格爱好的不同来选择适合自己的理财品种。

该如何选择理财品种和投资组合呢？

对此，并不可能给出一个万能公式，但是仍可以根据人生的不同阶段来进行大致的划分。对于大多数人来说，有几种最基本的理财品种是要选择的：股票、基金、债券、储蓄、保险，其他的理财品种则可以根据资产的盈余和个人喜好再进行调整。此处就用这些品种结合人生不同阶段的特点来进行讲解，以期能对众多读者提供正确的引导。

一、人生成长期（20 ~ 30 岁）

人生成长期一般是人生精力充沛的时候，理财者刚参加工作，收入不高，但没有财务和家庭负担，基本上无忧一身轻。因此，首先是储蓄，在积累几年后，再考虑其他。等你有了一定资本，即可选择风险大、报酬高的投资组合，即股票、基金等风险产品占投资组合的 40% ~ 60%，再加 20% 左右的债券，剩下为储蓄和保险。

二、人生发展期（30 ~ 40 岁）

此时的理财者多已结婚，并且收入水平稳步上升，资产逐渐增多，生活相对比较宽裕。但由于家庭有一定的负担，选择的投资组合略微保守一点比较好，股票、基金等风险产品的比例可调整到占投资组合的 30% ~ 50%，再加 25% 左右的债券，剩下的则为储蓄和保险。

三、人生成熟期（40 ~ 50 岁）

基本上，此时的理财者收入已稳定，人生状态达到顶峰，财富已经积累不少，但积累速度减慢。这时，选择的投资组合就要偏保守一些，保险和债券的比例要加大，两者大约要占组合的 50%，而股票大约要降到 25% ~ 35%，剩余 15% 左右为储蓄。

四、人生衰退期（50 ~ 60 岁）

理财者已进入事业的衰退期。如果 60 岁退休，此时的理财者即将面临事业的终结，必须为退休后做好打算。选择的投资组合必须保持稳定、减少风险，以享受一个衣食无忧的晚年。组合中，风险投资的比例要降到 20% 以下，甚至一点儿都不买，因为股票和基金这样风险较大的产品已经不是你的心脏所能承受得了的。而债券相对来说比较稳定，可以将其调整到 40% ~ 50% 左右，人身保险也要适当提高，大约在 30% 左右，毕竟年老后身体很容易出现问题，剩余的是储蓄。

通过以上分析，你在一生不同阶段所要采取的理财行为基本上都呈于纸上了。不知你有何感想呢？是否已经将自己对号入座，找到了自己应该在的位置和应当选择的理财组合了？

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第二篇
检视家庭资产，理财从实际出发



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第一章 为家庭的财产照照X光

你的家庭财务“健康”吗

要想做个富人，你的一切就都要向富人看齐。在富人的理财观里，第一项就是财务要独立。倘若你连财务都不能独立，那么你还提什么致富？没有一个稳固的经济基础，你又怎么可能一步步实现自己的梦想，建立起自己的财富王国呢？

让我们先来做一个小测试。

1. 你是否能够完全靠自己的收入养活自己？

2. 你现在还有没还清的负债吗？

3. 你的信用卡透支了吗？

4. 如果出现紧急情况，你自己能应付得了么？或者是否有应对措施？

5. 你是否拥有一定量的稳定的投资收入？

如果你的答案是能靠自己来养活自己；身上也没有负债；为了应付紧急突发事件，你为自己买了相应的保险或者留存了备用的存款；手头还有一定量稳定的投资收入。那么恭喜你，你的财务才刚刚步入了第一步的独立阶段。但如果有一条不符合，那你都不能算是财务独立，你的生活仍可能会因为一些意想不到的事件而被搞得一团糟。因此，就算是降低现在的生活水平，也要满足这些最基本的条件，这样你的致富计划才能顺利展开。

当你的财务独立以后，下一步就应该定期地为自己的财务状况进行一下健康检查，以确定你的财务是否处于健康的状态。也或者你的财务早已经拉响了警报了。所以，现在就对你的财务进行一下体检吧。

其一，你的个人基本情况，比如个人的年龄，从事的职业，身体的健康状况，有哪些家庭成员，以及家庭成员的年龄、职业、健康如何。

其二，你的财务状况，比如本人和家庭成员的收入，生活支出和各项费用如何？生活水平如何？生活中有没有负债？有没有潜在的金钱隐患？你用了多少钱去进行风险投资？你是否有相当于至少两个月生活费的备用资金？

现在，请你应将答案写在纸上，再自我评估一下，看看是否对自己的答案满意。如果你的家庭收入稳定，没有债务，没有金钱隐患，且成员都身体健康，更没负担过多的风险投资，可以说，你的财务总体上是健康的。如果你觉得答案并不乐观，那就要注意了。家庭的财务健康对家庭来说也同样重要，财务的健康与否直接影响着家庭的正常生活与生活品质状况。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

在现实生活中怎样科学地判断一个人家庭的财务是否健康呢？我们通过对以下几个步骤来进行分析，就可以科学精确地为你的财务状况做一次诊断，一旦发现问题，必须尽快想办法解决。

第一，列出你的资产负债项目。你需要将所有的资产分布一一列出来。这些资产主要包括你所购买的股票、证券、贵金属、个人账户中的定期存单、储蓄存款等。当然你还可以列出你所拥有的其他财产，如珠宝、古董、字画收藏等。但是你最好不要把你的住房、汽车和任何一样生活必需的财产计算在其中，因为这些都是你不可放弃的。在建立了资产列表以后，接下来你需要列出一个负债列表，这张表格里面主要包括信用卡透支金额、住房贷款、汽车贷款、个人债务等。

第二，明确你现在可以支配的财富。知道你的资产负债情况后，用总资产减去总负债额度就得到了你现在所拥有的净资产。净资产就是你所拥有的净财富。如果你的净资产是小于0的，则说明你目前的财务状况是资不抵债的，你的财务已经陷入了严重的危机了；反之，如果你的净资产是一个大于0，则说明你目前的资产还处于资超过负债的状态，但是如果净资产的数字较小的话，你的财务随时都有可能出现问题。这就提醒你要尽快采取措施改变目前的财务状况。

第三，列出你的日常收支清单。这些收入项目主要包括工资收入、投资股票、基金等金融产品获得的收入和劳务报酬，以及存款的利息收入等。同时将你的支出情况一一列出来，在这里建议你详细列出支出项目，它会使你更加清楚地了解到你的每一笔钱都流向了哪里。

第四，算算你有多少现金盈余。根据上面做的列表，你就可以计算出自己的现金盈余状况。如果你的现金盈余是负数或者是0，那将说明你的日常花费支出相对比较大，没有什么积蓄可供支配，如果任其发展，你的财务即将出现“入不敷出”的状况。这种情况之下，你就必须要适当减少开销了。如果你的现金盈余大于0，那意味着你目前的财务处于现金结余的良好状态，你要好好利用和管理好它了。

除此之外，在不同的人生阶段你还要考虑到许多不同的问题。比如：结婚计划、购房计划、子女教育计划、老人的赡养计划、自己的退休计划等，在把这些计划增加到你的财务报表之后，你的财务还健康吗？

忙碌了一生，绝对不能忘了给自己一个安稳的后半生。这是人生最后一段路，如果没有良好的规划，可能会使你未来的路走得很艰辛。

综合的评估之后，看看自己的财务还健康吗。若得到的回答是肯定的，那么恭喜你，你的财务通过了全面的测试，可以确定为健康了。若相反，你就要当心——危机可能随时会光临。因为，保持财务的健康是你的“理财之本”。

家庭财务亚健康的五大症状

近些年来，人们的理财意识正逐步增强，理财积极性在渐渐增长，但是整体财富管理水平还处于一个需要提升的状态。换言之，中国广大人群及其家庭的财富状况呈现了一种亚健康趋势。小陆是个不折不扣的穷忙族。在过街天桥上买15块钱一件的T恤，顿顿盒饭解决，一根烟不抽到最后一口坚决不扔掉——孤身在广州打拼了好几年，月收入过8000的小陆，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

怎么也想不明白，已经而立之年的自己为什么还在“月光族”的大军中无法突围。

“毕业的时候只有两千不到的月薪，现在虽然工资高了很多，可是日子过得和以前没啥区别呀，人家都买车买楼了，我连信用卡都没敢申请。”一毕业就考上公务员，几年前转行，因为发现“公务员的钱没外面说的那么多”，进了一个网站做编辑，几年下来已是中层管理人员。

每个月房租 1600，父母赡养费 1500，老婆孩子的家用 2000，剩下的钱只够吃饭和抽烟，偶尔和朋友吃饭应酬。和小陆一样拿着好几千月薪，但财务却处在令人担忧的亚健康状态的人并不在少数。经济压力让越来越多的年轻人感到焦虑，工作对他们来说变得比以前更重要，因为一旦没了工作，下个月就该为如何生活发愁，他们开始变得谨慎，希望安稳，不轻易辞职。财富亚健康状态在中国城市居民中普遍存在，甚至已经是大多数都市白领们的真实生活写照。

财富的亚健康直接关系到人们的家庭生活和未来的发展，不容忽视，财富的亚健康具有以下五大典型“症状”。

一、被负债压得喘不过气来

30% 以上的人生活在高负债比率的重压之下，这使他们的生活质量严重下降。这一类族群就是眼下辛劳的“房奴”、“车奴”们。

如果盲目地追求房子、车子的一步到位，而超过家庭实际支付能力去盲目贷款，则会严重影响家庭生活质量，严重的会造成家庭的经济瘫痪。

二、没有工资没法活

收入单一靠工资，财务自由度低下。此种亚健康状态是隐性的，工作稳定时不会有所影响，但是一旦特殊状况发生，收入中断，其个人和家庭都很可能会因为没有资金来源陷入经济瘫痪状态。

三、不知道怎么投资

这可以说是投资中最大的潜在问题。人们的投资比例不是过低就是过高。受访者中该比例处于合适值域的仅占 34%，甚至有 43% 的人群该比例不足 10%。而大多数人（87%）只是简单地抱着“赚钱”的想法投资，并没有清晰的理财目标。净投资资产与净资产比越高，说明家庭的投资越大，可能得到回报率越高。

四、保障与我无关

数据显示，家庭保障不健康的将近占到被调查人群的 50%，其保费支出比例低于 10%。家庭保障不足是家庭理财常见误区之一。保险是在意外情况发生后维持家人生活水平的保证。由于对于理财的认识不足，和中国国内个人财富管理行业的不成熟，使得部分理财规划没有了其针对性和服务性，再加上很多人由于不完全的信息而感觉理财效果不如预期，从而产生了抵触情绪。

五、没有足够的钱可以理

被调查者大部分都表示，自己其实很有理财观念，只是没有钱可以理。其实这就是一种亚健康状态，没钱可理，那等到退休了花什么？只靠社保养老金肯定会让你的生活质量急转直下。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

财富亚健康并不会影响到“患者”的日常生活，但会悄无声息地、逐渐地损害掉财富和生活质量，长期处于财富亚健康则会影响个人的生活水准。现实中的情况是：财富亚健康人群在巨大的还款压力之下，造成的失业恐惧、社交恐惧等心理压力过大，长期下去必然会导致“精神紧张”进而带来身体的亚健康。如果年轻人始终生活在这样的状况之下，久而久之将会酿成严峻的社会问题。

是谁遭遇了家庭财务亚健康

调查结果让大家深吸一口气，经过各种科学的综合指标的一系列评估，我国有一半以上的人群目前已经处于理财的亚健康状态。那么，到底什么是理财亚健康？哪些人处于亚健康状态？

财富亚健康是介于财富安全与危机之间的一种理财管理水平低下的状态。简单来说，就是指人们的财富目前虽然没有出现危机，还没有达到入不敷出或资不抵债的状态，但理财手段和方法中已经隐藏了危害成分或危险因素。这些危害成分和危险因素，就像是埋伏在财富中的定时炸弹，随时可能因为外界的波动而被引爆，如果不及时发现，趁早清除，就很有可能导致个人财富危机的爆发。

目前处于财富亚健康的人群主要定位为五大群体。

第一，传统存钱族：钱存银行最安全。

“存钱族”只懂存钱，没有科学的理财投资观念。这类人群受传统思想禁锢，理财意识淡薄。存钱族虽然具备基本的理财观念——抑制消费，以防燃眉之急，但是仅仅依靠存钱，而没有明确的财富目标的话，忽视了通胀与通缩的影响，必然是盲目的。想让财富增值，可以尝试许多的投资品种来达到扩展投资渠道的目的，你可以通过丰富投资品种来聚积财富，来抵御 CPI 上涨。当然采用不同形式的存钱方法，可以让存钱更灵活与增值。

第二，疯狂“好高族”：投资还是投机。

好高族是指把理财等同于投资、盲目追求高回报，而忽视高风险的人群。这类人群投机心理偏重，容易为追求高回报而盲目投资。好高族具有一定的理财观念，但是受到利益的强烈趋使，往往会做出不理智的判断。因此建议“好高族”，定期为自己做一次财务体检，引导自己学会科学理性地投资。

随着股市的行情高涨，基金的分红喜人，越来越多的人不再仅仅局限于把钱存进银行，或者购买国债，而是投向了那些虽然风险高但收益大的投资品种。实际上，“好高族”对投资产品的敏感还相对迟缓，但希望投资的热情高涨。与此不相适应的是缺少对投资产品的详细了解，在不了解的情况下投资违背了我们经常提及的“知己知彼，百战百胜”原则，其结果很可能导致失败。

第三，固执抵触族：我们不理财有什么错。

抵触族是指本身获取信息渠道狭窄，不会完全相信理财顾问，也不会将自己的资产状况全盘脱出。这类人群性格认识比较保守、固执。抵触族往往是手中持有大量现金闲置，由于对投资知识知之甚少甚至一窍不通，他们把大都把每月大量的结余收入存入银行，最终导致过多的资金闲置，没有充分发挥钱生钱的作用。理财专家建议抵触族，现金储备最多在家里

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

留存3～6个月的费用就足够了，其余的资金可以合理分配，用于投资购买保险、基金、股票、信托等金融理财产品，以获得更多的收益。

第四，大手大脚的月光族：我们没钱怎么理财。

月光族，指将每月赚的钱都用光、花光的人。月光族一般都是年轻一代，这类人群通常只图一时消费痛快，没有长远打算，财商较低。他们与父辈勤俭节约的消费观念不同，喜欢追逐新潮，只要吃得开心，穿得漂亮，想买就买，根本不在乎钱财。“月光”们有知识、有头脑、有能力，花钱不仅表达对物质生活的狂爱，更是他们赚钱的动力。造成他们“月光”的主要原因有两种，一是毫无理财意识，二是追求高消费。对于“月光族”理财，第一步是养成储蓄的良好习惯，建议将每月工资按照一定比例强制进行定期储蓄、定投基金或购买股票，同时适当控制消费。减少不必要的开销，做到开源节流，以积累更多的资金用于资产增值。

第五，可怜的穷忙族：我们没空理财。

穷忙族原指那些薪水不多，整日奔波劳动，却始终无法摆脱贫穷的人。穷忙族辛苦地整日工作，从不请假。从早上一睁眼到晚上睡觉前都像陀螺一样不停地旋转，所有的时间只为赚钱，忽略了理财与其他。靠正常的固定收入，养家糊口还不是问题，但是要面对那些额外的开支，诸如孩子升学、家人生病、旅游、外出、享受生活等，却只能量入为出，算计再三，甚至难以负担。

从科学理财的角度讲，穷忙族的这种生活主要是由于收入构成过于单一所造成的，家庭收入过于单一，说明家庭面临一定的风险，假如这项单一收入中断，家庭会因为没有资金来源来陷入瘫痪状态，应尝试通过各种途径获得兼职收入、租金收入等其他收入分散自己的家庭收入来源，以增强抗风险能力，从而使收入多元化，也可利用各种理财工具积极投资，如办理基金智能定投等，使资产达到稳步增值。

财富初体检，有效避免的财务隐患

健康体检每个人都很熟悉，其目的是及时发现身体健康存在的问题与隐患，及时做出治疗，防患疾病进一步恶化，保证身体健康。但是理财体检你做过没有？理财体检是相对于健康体检而言的，理财体检即是对家庭财务进行诊断，发现日常家庭理财过程中存在的误区与隐患。这些隐藏的隐患如果不及时发现，易造成累积爆发，影响正常的家庭生活。只有及时发现并消除理财隐患，你的家庭财务才能处于安全的状态，才能更好地应对危机。下面的几种方法可以帮助你有效地避免家庭的财务隐患。

一、节流为本

金融危机可能给白领家庭带来收入减少甚至中断。在这种情况下，为了更好地应对危机，“节流”是十分必要的。节流需要从一支笔一本账本开始——记账是控制自己消费欲望的一个好方法。可以将每月的消费支出分为基本生活支出、必要生活支出和额外生活支出三个项目。养成每月记账的好习惯，到了月底翻开账本看看哪些是必须要购买的，哪些是可以不用购买的，这样做有助于减少不必要的开销，节约消费支出。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

二、强制储蓄，积攒资本

时尚是白领的共同特点，平时消费大手大脚，衣食住行讲求品味，这是因为有下月工资收入作为支撑。然而，危机爆发后，衣食无忧可能成为历史，工作已不再是铁饭碗，下一个被裁的可能就是你。所以，应该及时进行强制储蓄，为未来随时可能出现的变数积攒必要的资本。所谓强制储蓄，是指必须进行的储蓄，不管发生什么情况，每月都要攒出一定数目的资金。强制储蓄，可以有效积累财富，越早开始储蓄投资，存的金额越多，就越容易提早累积到一笔资产。另外，基金的定期定投也是一种不错的选择。金融危机当前，为自己积攒一笔备用金是很有必要的。

三、适当加大流动性

流动性是衡量家庭财务变现能力的一项指标，通过流动比率来计算。流动比率是家庭资产中能迅速变现而不受损失或不需支付费用的那部分资产（比如现金、活期存款、货币市场基金）与每月支出的比例，一般认为 3 ~ 6 倍是合理水平。如果一个家庭的流动比率为 3 ~ 6 倍，就是说这个家庭为以后的生活准备了 3 ~ 6 个月的应急备用金，即使在没有收入来源的情况下也可应付 3 ~ 6 个月的开销。然而，金融危机背景下，白领家庭的收入来源随时都可能发生中断，所以流动性可适当加大，预留 7 ~ 9 个月的应急备用金比较合适。

四、保险避免“财务裸奔”

中国多数白领家庭容易忽略保险的重要性。如果家庭突然发生意外，巨额医疗费用的支出或将给家庭财务造成沉重的负担。没有保险就等于财务上的“裸奔”，任何一个家庭都需要足够的保险来保护家人与财富。当前情况下，白领家庭更应购买一定量的保险，在品种选择上可以偏向于保费较低的意外险。那么白领家庭应该买多少保险？一般来讲，一个家庭的保费支出占家庭年收入的 5% ~ 10% 是比较合理的，不同家庭需要根据自身的实际情况或在保险规划师的指导下进行调整。

五、调整结构，合理预期收益

白领家庭进行投资理财，应先搞清自身的风险承受能力。在进行投资之前，必须进行风险偏好测试，根据测试结果明确自己的投资风格和特点，选择合适的产品和投资金额。金融危机后，全球经济均出现不同程度下滑，理财市场不景气。当前形势下，白领投资理财应适当降低自己的投资预期，调整投资组合的风险水平，降低高风险投资品种的持有比例，适当加大固定收益类产品如国债、债券型基金等的投资比例。另外，需要树立正确的理财理念，做一个长期的投资者而不是一个短期投机者。

六、多充电，为开源做准备

随着金融危机向实体经济的蔓延，我国的就业形式也受到了很大的影响。大批企业裁员、减薪，甚至倒闭，一面是企业所提供的工作岗位在不断减少，另一面却是越来越多的毕业生涌向就业市场。这次危机的到来可能打消了很多白领寻求更好工作机会的念头，专家提醒，与其担心自己不能找到一份待遇更好的工作，不如静下心来好好学习，趁此机会多多“充电”，为“开源”做准备。毕竟，知识是永不“缩水”的财富。

以上几点，虽不能百分百保证白领家庭不受金融危机的影响，但可以有效防范金融危机进一步恶化。金融危机的影响可能会延续 2 ~ 3 年，只要白领既能及时发现家庭财务隐患并

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

及时调整资产配置，又能不断提升自身知识水平，做到“内外兼修”，危机极有可能转化为理财的良机。

找出造成你资产不断流失的漏洞

开始理财的时候，犯错总是难免的，即便是最成功的富翁也会告诉你，他也曾经做过很愚蠢的事情。但是，既然是错误，就需要指出和改正，否则它极有可能让你的资产不断流失。米娜有一份很稳定的工作，薪金每月大约4000元。由于工资相对来说较丰厚，她觉得生活也应该小资一些。所以包包、套装、靴子、饰品买了一大堆，把自己从里到外都包装一番。没事就和朋友在品牌店五天一小聚，半月一大聚。时尚杂志不少买，潮流没少跟。但是，没到月底，她的钱基本上花光，剩不了多少，是真真正正的“月光”一族。米娜的不理智消费造成了她资产的严重流失，基本上没有留下任何的资产。那么，你有没有犯米娜这样的错误以至造成资产流失呢？最好现在就回顾自己的理财往事，找出造成资产不断流失的漏洞。以下就是你必须要防范的几类错误。

一、支出上的错误

理财一般包括两个方面，开源和节流。开源指扩大收入来源，除了自己的工资之外，主要就是投资收入，节流则指节约支出。这里先说支出上的错误。

1. 没有理财规划，盲目支出。也许你从来不记账，从来不想钱花光了之后该怎么办。但没有规划，胡乱地支出，会让你的生活变得很糟糕。与其那样，你还是整理一下，拿出笔纸，开始自己的理财之旅吧。

2. 不理性消费。你是不是眼红同事那身漂亮衣服？是不是还惦记着要买件名牌服装好在朋友同事里卖弄一下？是不是只去够档次的餐厅？是不是一看到大降价就买个不停？是不是积攒了一堆的便宜却不实用的衣服？赶快拿计算器好好算算吧，你多花了多少没必要花的钱。

二、投资上的错误

1. 没有投资战略。这里也包括那些根本没想过要有投资战略的人。股市如同没有硝烟的战场，事前没个“战斗计划”，能赢吗？输得最惨的人往往就是那些没准备好就冲入股市的人！

2. 投资过于集中。集中投资的确能让你快速致富的可能性增加，但是过于集中，恐怕就有负面的效应了。正所谓，物极必反，如果投资单一，还是重新考虑下投资组合吧。

3. 借钱炒股。很多人看到股市有利可图，为了能挣大钱，不惜冒着巨大风险去借钱炒股。这是愚蠢无比的举动！请切记股神巴菲特说过的这句话——借钱炒股，这是自取灭亡的最佳途径。

4. 频繁的交易。请不要在证券市场上过于频繁地买进卖出，那将在无意识中损失你的一大笔财产，不信你可以核对一下，赢利在扣除了交付手续费，还能剩下多少？

5. 按照“内部消息”和“可靠人士的指点”行事。与其信从那些小道消息和某某专家，还不如自己多花点时间去研究所要投资的股票来得现实。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

三、心态上的错误

理财不光是要投入一定的精力，还要有良好的心态，否则很可能失去到手的发财机会。

1. 没空理财。懒人的借口总是很多，如果没空理财，那你为什么在没钱可用时却有时间后悔？

2. 只求稳定。有的人认为利息稳定的银行才是最安全的地方。但是银行并不能为钱保值，你的财富很可能因为通货膨胀而无形贬值了。

3. 没有耐心，贪图速成。这些都是你在理财过程中，你可能会犯的各种错误，倘若你发现在你身上某些错误仍然存在着，就应立即改正。如果你仍放纵它们，那就不要怪你的钱不为你留下来了。

经营自己的财富要花一辈子的时间，理财并不是一朝一夕就可以完成的事情。如果没有耐心，想着财富能像“快餐”一样可以速成，那么你早晚会掉进财富的风险陷阱里。每天坚持把自己的每一笔支出记在本子上，晚上睡觉之前花两分钟的时间看看账本，看看自己所有的花费之中哪些是可有可无的，把它们标记出来，这样有助于你在日后遇上同类的消费项目的时候可以多考虑一分钟，这样你就可以有效地避免了漏洞带来的资产亚健康。

财富积累中的马太效应

股市跟人一样，也随着群体而动。因此要想财富在积累中像滚雪球一样的增长，读懂现实中钱赚钱的马太效应是尤其重要的。这样可以为你的投资增加获胜的筹码。一位富人将要远行去国外，临走之前，他将仆人们叫到一起，并把财产委托给他们保管。主人根据每个人的才干，给了第一个仆人五个塔伦特（注：古罗马货币单位），第二个仆人两个塔伦特，第三个仆人一个塔伦特。拿到五个塔伦特的仆人把它用于经商，并且赚到了五个塔伦特；拿到两个塔伦特的仆人也赚到了两个塔伦特；但拿到一个塔伦特的仆人却把主人的钱埋到了土里。过了很长一段时间，主人回来了。拿到五个塔伦特的仆人带着另外五个塔伦特来见主人，他对自己的主人说：“主人，你交给我五个塔伦特，请看，我又赚了五个。”“做得好！你是一个对很多事情充满自信的人，我会让你掌管更多的事情。现在就去享受你的土地吧。”拿到两个塔伦特的仆人带着他另外两个塔伦特来了，他对主人说：“主人，你交给我两个塔伦特，请看，我又赚了两个。”主人说：“做得好！你是一个对一些事情充满自信的人，我会让你掌管很多事情。现在就去享受你的土地吧。”最后，拿到一个塔伦特的仆人来了，他说：“主人，我知道你想成为一个强人，收获没有播种的土地。我很害怕，于是就把钱埋在了地下。看那里，埋着你的钱。”主人斥责他说：“又懒又缺德的人，你既然知道我想收获没有播种的土地，那么你就应该把钱存在银行，等我回来后连本带利还给我。”说着转身对其他仆人说：“夺下他的一个塔伦特，交给那个赚了五个塔伦特的人。”“可是他已经拥有十个塔伦特了。”“凡是有的，还要给他，使他富足；但凡没有的，连他所有的，也要夺去。”这个故事出于《新约·马太福音》。20世纪60年代，知名社会学家罗伯特·莫顿首次将“贫者越贫，富者越富”的现象归纳为马太效应。

随着社会的发展，马太效应适用的领域越来越广泛。经济学规律告诉我们，财富的增减有时候是以几何的形式呈现。每一个有志于扩张财富的人，都应掌握财富增长的规律，去实

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

现自己的计划。

仔细留意一下，我们生活中的理财也存在“马太效应”。C 和 D 大学毕业后一同分到了某广告公司做文案创意人员。两人有着同样的学历，收入也不相上下，但两个人对理财的认识和理解却大相径庭。C 的理财思路比较活跃。前些年股市红火，C 利用自己了解网络的优势，购买了许多股票分析软件，天天热心于 K 线的研究，并把平时积攒的 5 万元钱全部投入到了股市中。不到两年的时间里，他的股票市值就涨到了 8 万元。后来，他觉得股市波动太大，各种技术数据也显示风险即将降临，C 便果断地进行了平仓。没过多久，C 居住的小区附近正好开发了一条商业街，由于当时股市红火，所以房市冷清，最后房产商不得不将现房降价销售，于是，C 便用这 8 万元并贷款 5 万元购买了一套沿街的小型商业房。没想到两年之后，他的沿街房升值到了 50 万元。后来，C 见当地房产价格已经见顶，于是又立即将房产出手，稳稳赚到了 37 万元。C 用 20 万购买了某开放式基金，结果两年多的时间又实现了 15% 的赢利，为 C 又带来了几万元的收入，C 贷款购买了一套商品房和一辆 QQ 小轿车，悉心经营下的小日子过得有声有色，让人羡慕不已。

与 C 不同，D 的理财思路却十分保守。刚毕业头两年，他的积蓄和 C 不相上下。为了保险起见，D 一直把积蓄存入银行，希望每年可以坐收利息。可他却忽略掉了货币贬值、物价飞涨的重要因素，银行定期 1 年期储蓄的年利率为 2.25%，扣除 20% 利息税，实际存款利率只有 1.8%，以年均 CPI（全国居民消费价格总水平指数）为 4% 计算，1 年期存款的实际利率为 1.8%–4% = –2.2%，也就是说 D 的积蓄在不断“负增长”。他的钱在无形当中，每年被通货膨胀蒸发掉了许多。在短短的几年之后，D 经过一番辛苦工作之后，非但没有生活得更富裕，反倒成为了单位里的“穷人”，别说买车购房，就是日益猛涨的房屋租金，对于 D 来说，都是一个不小的压力。利率这只“看不见的手”如同一把双刃剑，它让不善理财者饱尝通胀带来的苦果，辛辛苦苦积攒的财富非但没有增值反而不断缩水贬值。而另一方面，善于理财的人却可以通过投资，游刃有余地实现了钱滚钱利滚利的传奇。

不要让你的财富陷入负增长的不健康循环中去，善理财者会更富有，而不懂得运作金钱赚钱的人会日益的贫穷。

生命在于运动，财富在于流动

一位理财学者曾这样说过：“认为储蓄是生活上的安定保障，储蓄的钱越多，则在心理上的安全保障的程度就越高，如此累积下去，就永远不会得到满足，这样，岂不是把有用的钱全部束之高阁，使自己赚大钱的才能得不到发挥了吗？再说，哪有省吃俭用一辈子，在银行存了一生的钱，光靠利滚利而成为世界上有名的富翁的？”

不少人认为钱存在银行能赚取利息，能享受到复利，这样就算是对金钱有了妥善的安排，已经尽到了理财的责任。诚然，财富的积累需要储蓄，但如果一直储蓄，不思投资，那么钱就成为死钱。事实上，利息在通货膨胀的侵蚀下，实质报酬率接近于零，等于没有理财，因此，钱存在银行等于是没有理财。财富如果闲置了，就等于零，并且还要支付一定的“折旧费”。

最好的方法就是必须让钱动起来。你虽然不会为没钱生活而忧虑，但你也永远不能成为

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

亿万富翁。高财商的人往往不会把钱存进银行，钱就像水一样，只有流动起来了，才能创造更多的价值。

每一个人最后能拥有多少财富，是难以预料的事情，唯一可以确定的是，将钱存在银行只能保证生活安定，而想致富，比登天还难。将自己所有的钱都存在银行的人，到了年老时不但不能致富，常常连财务自主的水平都无法达到，这种事例在现实生活中并不少见。选择以银行存款作为理财方式的人，无非是让自己有一个很好的保障，但事实上，把钱长期存在银行里是最危险的理财方式。一次，卡耐基的邻居——一名老妇人把卡耐基叫到她的家中，央求他为自己办点事。

卡耐基说："老人家，您有什么需要我帮助的，尽管说吧！"

老妇人说："卡耐基先生，我知道，你是一个诚实的好人，我信任你。请你进来吧，跟我过来。"

她掏出钥匙，打开卧室的门。这间卧室简直就是一间密室，没有窗，只有一个窄窄的窗洞，门也很厚，关得严严实实的。

卡耐基随着老人进到这间密室，不知道这神秘莫测的老妇人要做什么。

老妇人锁上卧室的门，弯腰从床底下拖出一只皮箱。开了皮箱的锁，掀开盖子。

卡耐基定睛一看，满满一箱崭新的钞票！

"卡耐基先生，"老妇人说，"这是我先生留给我的钱，一共是 10 万美元，全是 50 元一张的钞票，一共应该是 2000 张。可是，我昨天数来数去，就只有 1999 张。是我人老了，没数对呢，还是真的少了 1 张呢？如果是真的少了 1 张，那就奇怪了，我从来没有拿出过 1 张钞票的。卡耐基先生，我请你来，是想请你帮我数一数。谁都不知道我私下藏了 10 万美元，我相信你，所以请你来帮我这个忙……"

卡耐基感到非常惊诧。

忙了老半天，钞票终于数完了，正好是 2000 张，10 万美元。老妇人高兴得像个小姑娘似的跳了起来。

卡耐基抹了抹额头上的汗，说："老人家，您这么一大笔钱，为什么不存到银行呢？存起来的话，每年的利息都不下 1 万美元呢！"

老妇人沉默不答。

"像这样放在家里，反而让您提心吊胆，"卡耐基继续对她做思想工作，"如果存到银行里，不必担心会少了一张或几张，既安全，又有利息。"

老妇人心动了："那就委托你去给我存上吧！"

等到卡耐基把存折给老妇人拿回来，老妇人把存折凑到眼前仔仔细细地看，见那上面有一行字。

"这一张小字条就是 10 万美元吗？ 10 万美元，一整箱崭新的钞票就这么一张小字条吗？"老妇人嘀咕着。

没过两天，老妇人又把卡耐基请了过去。她拿着那张存款单说："卡耐基先生，这张轻飘飘的字条，我心里怎么也不踏实。这不会是骗局吧？"老妇人紧接着说："唉，卡耐基先生，我真的是放不下这颗心。我看不到我的钱，就觉得好像没有了似的。不瞒你说，以前我每天都要把那 10 万美元现钞数上一遍的。两天没数我的钱了，我都手痒难耐啦！卡耐基先

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

生，再劳驾你一次，你马上就去银行把现款给我取出来吧！”

卡耐基无可奈何，只好照办了。一位成功的企业家曾对资金做过生动的比喻：“资金对于企业如同血液与人体，血液循环欠佳导致人体机理失调，资金运转不灵造成经营不善。如何保持充分的资金并灵活运用，是经营者不能不注意的事。”这话既显示出这位企业家的高财商，又说明了资金运动加速致富的深刻道理。

从经济学的角度看，资金的生命就在于运动。资金只有在进行商品交换时才产生价值，只有在周转中才产生价值。失去了周转，不仅不可能增值，而且还失去了存在的价值。如果把资金作为资本，合理地加以利用，那就会赚取更多的钱。当然从事经营，风险是时刻存在的。古人讲：“福兮祸所伏，祸兮福所倚。”赢利是与风险并存的。

把钱投资在不同的地方，在金钱的滚动中，在资本的运动中，充分发挥你的才智，开启你的财商，你就可能成为新的富豪。

唯有投资，才能让财富最健康地成长

很多人相信努力工作能够致富，这并不是一种错误的想法。如果努力工作，而所得又足够多时，确实可以致富。但现实并非如此，很多人工作之后才发现，工资永远是那么少，除了基本生活开支，剩下的收入不值一提。不用说诸如汽车、房子等奢侈消费品无法企及，就是那些稍贵一些的东西，在购买时，也会让人舍不得掏腰包。

每一个人都是自己的投资家，你的投资将决定你的一生。

拥有致富欲望的人，他的终极目标不是成为一个雇员，通过努力工作来实现生存与发展，而是创建自己的事业，从自己的事业中获得生存与发展，获得更多的财富。他们在学习或为别人工作中，都始终在为自己投资，这些投资不是简单意义上的投资，还包括对自己的财商教育。如果你现在还没有为自己投资过，不管你是在学习还是在为别人工作，从今天开始，拿出一部分时间、精力和金钱开始为自己投资吧。每天投资一点，你会真正感觉到为自己活着。为自己活着，才能活得更加轻松、更加潇洒，才能真正感觉到生存的意义。

现实生活中，每个人都有自己的安全区。如果你想跨越自己目前的成就，就请不要划地自限，要勇于充实自我，要接受挑战去冒险，你一定会发展得比想象中更好。

人在应付生活中的各种危险时，常常凭着经验和本能。比如，你不会去站在不稳的石头上，也不会把手伸进火里。之所以这样，就因为你有过痛苦的经历与血的教训。在同一个地方跌倒的情况是很少的，烫过一次手你就不会再去玩火。失败是一种宝贵的经历，它会让人得到经验，变得聪明。然而，他也会让人失去冒险精神，从而失去成功的机会。

很多穷人总是担心自己创业会失败，又失去了现有的稳定收入，偷鸡不成蚀把米。其实，犯错误不可怕，可怕的是对犯错误的恐惧。

汽车大王福特曾说过：“一个人若自以为有许多成就而止步不前，那么他的失败就在眼前。”

“只要安稳地过一辈子就行了，不必赚太多的钱。”假如你的头脑被这种念头占据，你一辈子也赚不了大钱。所谓的稳定收入是很多人行动的障碍，犹如人生的鸡肋，说到底还是缺乏自信。对绝大多数穷人来说，靠薪水永远只能满足生活的基本要求。老板之所以雇你，不

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

是要让你发大财的，也不是要和你共同富裕。所以最终，要创造自己的幸福，还得靠你自己。只有将自己置身于投资家的位置，你才可以驾驭金钱，让它来为你服务。让钱生钱，是创造财富的黄金法则。

如果一再谋求安逸，不思进取，不去投资，你就只能永远贫穷。当然，要投资也不能老想着一蹴而就。许多人一提致富，就想一夜暴富。一夜暴富的可能性不是没有，如中六合彩之类，但毕竟有此运气的人不多，绝大多数人还得依靠勤奋努力逐渐积累财富。

查理斯调查了美国170位百万富翁，发现他们的共同特点是很早就强迫自己将收入的1/4用于投资。既然一夜暴富是不现实的，我们只有靠早行动来致富。越早开始投资，就能越早达到致富目标，从而使自己与家人越早享受致富的成果。而且越早开始投资，时间充裕，所需投入之金额就越少，赚钱就越轻松。从现在开始，做一个投资者，让你的财富健康快乐地成长！

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第二章　为你的财务“诊诊脉”：你是否已深陷财务危机

理财体检，看看你的财务是否陷入“亚健康”

理财体检是相对于健康体检而言的，健康体检是检查身体，发现问题及时治疗，保证身体的健康。理财体检则是对自己财务进行诊断，以便及时发现并消除自己理财过程中存在的误区与隐患，让自己的财务处于“健康”的状态，避免自己陷入财务危机。

那么，怎样对理财进行体检呢？下面四个问题可以帮你测测财务的健康状况。

一、自己该留多少钱备用

流动性资产是指在急用情况下能迅速变现而不会带来损失的资产，比如现金、活期存款、货币基金等。

流动性比率＝流动性资产 ÷ 每月支出

专家指出，如果某人月支出为800元，那么这个人每月合理的流动性资产，也就是闲钱就应在2400~4800元之间。如果这个人的流动性比率大于6，则表明这个人的闲置资金过多，不利于资金的保值、增值，也表明这个人打理闲置资金的能力不足；反之，若流动性比率过低，则意味着这个人已出现财务危机的迹象，也就是常说的资金“断流”。此外，一旦这个人出现家人病重住院等突发事件，如果闲钱过少，受到的影响更是不可估计。

二、每月该花多少钱

消费比率＝消费支出 ÷ 收入总额 ×100%

这一指标主要反映个人财务的收支情况是否合理。

专家认为，如果个人消费比例过高，则意味着这个人的节余能力很差，不利于财务的长期安全，如比例达到1，则表明这个人已达到“月光族”的状况。

如果比例过低，表明这个人用于日常花费很少，会影响他的生活质量和品质，如果更低，就相当于我们常说的“铁公鸡”。

三、每月还贷多少钱

偿债比率＝每月债务偿还总额 ÷ 每月扣税后的收入总额 ×100%

这一指标主要反映一个人适合负担多少债务更合理。

专家认为，债务偿还比率主要针对目前准备贷款或已经贷款的个人而言，俗话说“无债一身轻”，若一个人的债务偿还比率为零，则表明这个人的财务自由度会非常高。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

相反，若一个人的债务偿还比率接近或高于35%，再加上40%～60%的消费比率，那么这个人会随时面临财务危机，只能一方面减少消费比例，另一方面不断增加收入。

四、每月投资多少钱

净投资资产 ÷ 净资产 ≥ 50%

这是反映一个人投资比例高低的指标，其中，净资产是指包括房产和存款在内的总资产扣除个人总债务的余额。净投资资产是指除住宅外，个人所拥有的国债、基金、储蓄等能够直接产生利息的资产。

专家认为，个人投资理财应该是一种长期行为和习惯，目的在于提升个人的生活质量，而这首先要建立在有财可理、有钱可投的前提下。若一个人投资比例过低，表明这个人节余能力不足，这与这个人的债务偿还比率、消费比率、流动性比率都有关系。

若一个人投资比例过高，则意味着这个人的资金面临的风险更大，一旦出现问题，对日常生活影响更大。

现在，请你自我评估一下，看看自己的财务是否健康。如果答案并不乐观，那就要尽快想办法解决。除此之外，在不同的人生阶段你还要考虑下列的问题。

1. 结婚计划。
2. 购房计划。
3. 子女教育计划。
4. 老人的赡养计划。
5. 自己的退休计划。

综合以上各个阶段，你再检测一下，看看自己的财务是否还健康。若得到的回答是肯定的，那么恭喜你，你的财务通过了全面的测试，可以确定为健康了。若相反，你就要当心，危机可能随时会光临。总之，保持财务的健康是你的“理财之本”，这条千万要切记!

查看收支，看看你的财务是否独立

对我们每一个人来说，离开财务独立来谈独立都是不成立的，因为只有财务独立才能算是真正的独立。如果你在经济上总是依靠别人，你的财务是处于一种极其危险的境地的。俗话说“靠山山倒，靠人人跑”，当你依靠的“财源”离开了你，你就一无所有了。所以为了财务的安全起见，我们还是努力让自己的财务保持独立比较好。

财务独立说明你拥有足够的金钱给自己支配。有了金钱，你就拥有了大家羡慕的生活，你就有了发言权，不再是别人说一自己不敢说二的懦弱者。“富有的愚人的话人们会洗耳恭听，而贫穷的智者的箴言却没有人去听。”在今天，金钱已经成为成功的标志和人生价值的重要衡量标准，在一些人的眼里甚至已经成为唯一的衡量标准。在一个家庭中，这也是地位权威的象征。所以，只有你财务独立，不再靠家人来养活，家人才会尊重你，你的意见他们才会考虑，他们才会把你当成一个独立的人来对待。而且财务独立是保证你顺利理财的第一条件，只有满足了这个条件，我们才能够理财，才能够向富人看齐。

时代不断在变化，人的观念也在发生变化。现在的财务独立，已经不能套用过去的方式。下面先让我们来做一个小测试，查查你的收支，看看你的财务是否独立。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

1. 你是否能够完全靠自己的收入养活自己？
2. 你现在还有没还清的负债吗？
3. 你的信用卡透支了吗？
4. 如果出现紧急情况，你自己能应付吗？或者是否有应对措施？
5. 你是否拥有一定量的稳定的投资收入？

以上提出的都是最基本的条件，如果通过思考，你的答案是：能靠自己来养活自己；身上也没有负债；为了应付紧急突发事件，你为自己买了相应的保险或者留存了备用的存款；手头还有一定量稳定的投资收入。那么恭喜你，你的财务已经达到了基本独立。但如果有一条不符合，那你都不能算是财务独立，你的生活仍可能会因为一些意想不到的事件而被搞得一团糟，你的财务还是处于一种不安全的状态。

因此，就算是降低一下现在的生活水平，也要满足这些最基本的条件，这样你的理财致富计划才能顺利展开。

按住胸口，看看你有没有理财的四大心魔

在很多人的眼中，理财就是投机，都渴望通过这条路一夜暴富，最终成为一名富翁。但是一个人理财成功与否，并不是由这个人的理财技术和手段来决定的，而是由这个人理财的心态决定的。

2010年3月，王丽看到同事买股票赚了一笔钱后，自己也开通了一个账户。由于刚开始没有经验，王丽就跟着同事买了一只小盘股，这只股票在4月份涨得非常好，一个月就涨了30%。到了五月下旬，同事见股票已经涨到很高了，就把股票给抛了，并且建议王丽也抛掉。但王丽看着账户里的钱还在不断增加，并且听一位分析师说这只股票还有10%的上升空间，于是没有跟着抛掉。

正当王丽还沉浸在股票将上升10%的喜悦之中时，股市连续几天大跌，王丽的股票连续3天跌停。这下甭说赚钱了，她还得再赔一些钱进去，真是得不偿失，这让她后悔不已。

王丽太贪婪了，不关心政策，只是盲目地听从所谓的权威人士的意见，犯了理财的心理大忌。那么，你有没有理财的心魔呢？现在就按住胸口，看看自己在理财的过程中有没有下面的这些理财心魔。

一、没耐性

理财不可能在一朝一夕就看到结果，即便是出现复利效应也要经过很长时间。很多人没有那个耐性，却又羡慕别人的成功。自相矛盾的想法根本不可能让你获得财富。投资理财想要致富，前提条件就是时间，而且是很长的时间。缺乏耐性，你就不能得到更多的财富，在应对财务危机的时候也就显得更加无力。

二、太贪婪

越是贪婪的人，越容易遇上财务风险。因为他根本不考虑投资理财中的风险，一味地追求财富，往往克制不住自己的欲望，反而被自己的欲望绊住。

贪婪会让人丧失理性判断的能力。与贪婪为伍，你很可能在它的怂恿下，头一热，就不

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

顾一切地闯入股市。的确，股市能为你带来财富，可是它也有巨大的风险。而贪婪使人们忘记了这些，蒙蔽了人们的理智。

贪婪也会使投资人忘记了分散风险。整天只想着如果这只股票翻几倍的话能赚多少钱，忽略了股票跌的话怎么办。一看到某个股票的价格上涨得非常快，就立即买上个几百股，如果它继续看涨，你可能就会把绝大部分本金都投入到这只股票上以期待着更高的回报。可如果这个股票跌了，你不想放弃，并相信总会反弹回来的，于是就一直持股，结果就被套住了。

投资理财是残酷的，也十分现实，只要你一个不注意，就能让你面临痛苦的失败。

三、恐慌

有的投资者希望在一个完全有把握的情况下进行决策，对很多的不确定性都十分厌恶，在股市上遇到风吹草动就莫名恐慌。这种自我施加的心理压力，加深了投资决策的艰巨性，也破坏了投资计划的完整性，一旦遇到财务危机，就手足无措。这样，你还能保住你的财产么？

四、盲从

盲目跟风，就是大家共同犯错，就算对，也是不只你一个人对。那么，这样跟着入市的投资者，永远只是跟在别人后面，匆忙买入或卖出，得不到什么收获。而且投资会涉及很多数据，于是，有的人不愿意自己去分析，经常跟从别人或者相信预测信息。其实，这些信息也大多是不科学的。理财者没有自己的主见，而是让别人来决定自己的行动，十分不可取。倘若出现财务危机，心理防线便一溃千里。

积极的心态是规避风险、获得财富的“护身符”，而消极的心态则是获得财富的“丧门星”。要成为理财中的赢家，固然需要很多方面的素养，但是，心态却是最根本的。没有良好的心态，理财能力再强，也不会成为理财的赢家。

翻翻荷包，看看你是否属于“月光族”

“月光族”的生活，表面上看丰富多彩，实际上却有着巨大的财务隐患，一次小小的紧急事件就可能令他们措手不及。所以，他们生活得很被动，当风险来临的时候甚至没有任何可以应对的措施。

乐乐从学校毕业已经两年多了，目前工作稳定，薪水也不错。她每天坐公车上班，梦想着买辆车。下班之后，她最大的乐趣是逛街、泡吧、喝咖啡，最熟悉的地方是各个百货商场。她总是抱怨说：“哎呀！半个月薪水还不够买一条裙子，上个月刷卡买的皮包现在还没还清！逛商场就是好，可没钱干瞪眼也是难受。”

今天她逛完街，拖着疲惫的身躯回到家，看了看挂在墙壁上的写真照片，那是上个礼拜拍的，花了一千多，她觉得还真是“物超所值”。正沉醉着，房东先生一阵“猛敲”：“喂喂，乐乐小姐，你到底交不交房租？再不交只好麻烦你搬走了。”

乐乐有着稳定的收入，可因为生活没有计划，消费超出能力，过着“今朝有酒今朝醉、月月收入月月光”的生活，而不得不做起“月光公主”、“月光女神”来。现在翻翻你的荷

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

包，看看你是否也属于“月光”一族。如果你也是“月光”一族，以下几个方法你可以试一试，它们可以帮你走出财务危机。

一、储蓄法

在工资发下来的时候，第一时间去银行，将钱存在银行里，最好是定期，可适当选择存期。在克制自己花钱的欲望的同时，也为自己积攒了一笔钱。

二、现金法

在每次消费的时候，用现金付账。当你清楚地看到自己的钱被花掉时，会对自己的消费有个大体的了解，也会为多花的钱而感到难过。不会像刷卡的时候，即便把卡刷爆了，都没有什么概念。

三、心理暗示法

在消费的时候，不时地提醒自己：“要省钱，要努力战胜自己花钱的欲望。”哪怕一天只攒下 10 元钱，都是一个小小的成功。日积月累，最终就会摆脱“月月光”的困境。

四、列出清单

到超级市场或是百货公司购物时，往往看到自己感兴趣的，都会不知不觉地放在购物篮内，而实际上真正需要的，可能只是其中的一两件物品。解决这个问题的方法便是列出购物清单，这样不但可以避免漏买了东西，又可以避免买了不需要的东西。

五、减价才出手

这个也无须详述，因为很多人都有减价时才购物的习惯。精明的消费者在这期间购物确实能省下不少钱。

六、到熟悉的购物地点

日常用品可到一些平价店购买，通常这些地方都以批发价出售物品；经常光顾某几间商铺，与它们的老板混熟，日后购物可能有额外的折扣呢！

七、大胆讲价

很多人对讲价十分抗拒，将其视为“老土”的举动，其实如果有机会的话，讲价还是要大胆，因为这样往往可以省不少钱。

八、不要强行追赶潮流

刚上市的产品价格通常都很高，因此若过度地追随潮流，只会苦了自己的钱包。

暂且不论收入高低，只要是每个月都能花光收入的人，经济状况就值得担忧。无论你有多少地方需要用钱，你都应当每个月存留一部分，否则，你的生活就只能暴露在风险之中，靠侥幸来维持安宁了。

如果你能够严格执行以上的几个方法，你就可以脱离“月光”一族。“月光”一族表面上看起来光鲜亮丽，让人羡慕，可是他们的生活是没有资金保障的。没有备用的钱，生活就潜藏着巨大风险。而要改变已经形成的消费习惯并不容易，所以，时间长了，“月光族”就只好借贷度日，然后在发工资的时候，接着“光”下去。月复一月，年复一年，恶性循环。这种人别说理财，基本生活可能都存在问题，所以我们一定要远离“月光族”。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

消费检查，揪出造成债务危机的“杀手”

不好的消费习惯会为自己带来很大的债务危机，如果你想要看看自己是否已经深陷财务危机，那么从现在开始，你就要检查检查自己的消费习惯，揪出造成债务危机的“杀手”。下面的劣习是造成债务危机的“杀手”，你看看自己有几个：

一、追求奢侈品

奢侈品，能为你带来的最大效用就是虚荣心的满足，能让你在人群中尽情炫耀，能让人觉得你与众不同。不过为了这种满足，你也付出了相应的代价——失去了更多的财富。

有一位富翁说：“其实我们的消费并没有小说里写的那么奢侈。多年来，我一直坚持一个原则——舒适即可，杜绝奢侈，因为由俭入奢易，由奢入俭难。有再多的财富，也会被这些奢侈品消耗掉。”

不要怀疑这位富翁的话，就算你再有钱，还是会有你付不起账、买不了的奢侈品！

买了一些并没有什么实际用途的东西，却花了大量的钱，只要是会算账的人，都知道根本划不来。

那么，怎样远离奢侈品呢？

1. 生活用品能用的就继续用，没必要买的物品就先别买。
2. 用什么东西不必太讲究，过于精细的生活不一定是幸福的生活。
3. 凡事应克制自己的欲望，不奢求过度的消费，不追求不切实际的虚荣。
4. 在心里默默记住——只要舒适就好。

二、攀比心

大多数人都有攀比心。有时候，这种心态可以激发人的潜力，让人努力工作，努力得到他人的尊重；有时候，这种心态会让人狂傲孤僻，使众人疏离。有攀比心是很正常的，只要自己能把握好，就没什么可担心的。

现在，请做一个测试，来看看你的攀比程度。

1. 当别人的工资提高的时候，认为应该先提自己的，或者认为自己应该比他提得高。
2. 看到别人买房的时候，决心要买一个比他的更好的房子。
3. 看到别人买了新衣服、新首饰，自己决定要买更好的。
4. 看到别人出手阔绰、请客大方，自己也不切实际地要请更多的人，花更多的钱。
5. 看到别人的男朋友有钱，自己决定要找个更好、更出色的。
6. 看到别人的孩子出色，就要求自己的孩子要更棒。
7. 看到别人的丈夫给妻子买了很多奢侈品，也要求自己的丈夫买更贵的。

如果以上的问题，你的回答都是“是”，那就说明你的攀比心理很强，应该及时控制住，并尽量远离。因为攀比心强的人永远都不会觉得满足，欲念比一般人都要强，时间长了，其身体和心理都会出现问题。

攀比一旦成性，就不容易改掉。而攀比过程中的一笔笔费用，足以把你压得喘不过气。一件名牌衬衣、一辆高档轿车、一栋装修的豪宅，等等，这些看起来让你足以炫耀的物品，哪个不需要钱？想要理好自己的财，你就必须消除攀比心。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

三、透支消费

自从银行提供了信用卡“透支”服务之后，人们就可以用今天的卡，花明天的钱。许多人为此欢呼不已，当然整个社会的经济发展也会因为消费的繁荣而被带动。可是，我们也要看到，透支是具有两面性的。

如果你透支是为了投资或者其他经营性目的，而自己又有一定资产可以相抵，则这种投资可以一试。可你若是为了消费来透支，就不太理智了。

透支消费，一方面会增长你不必要的消费额度，另一方面会让你养成乱花钱的不良习惯。很多人在不断地透支之后，由于还不上钱，成了“卡奴”。提前消费的钱在银行利息的滚动下，变成了更多债务，几年，甚至十几年都要不停地还。本想做金钱的主人，结果提前做了金钱的奴隶。

以上三个消费劣习是造成债务危机的主要“杀手”，只要你远离这三个“杀手”，你肯定能够远离债务危机，这样就可以减少你的财务危机出现的几率。

诊诊伴侣，看他／她是否增加你的理财风险

爱神的魔力几乎每个人都见识过，甚至有人说恋爱中的人智商为零，可见其影响力之大。不过，即便如此，你也要尽量保持理性，因为爱神偶尔也会射偏了箭，赐给你的那一半可能会无情地挥霍你的感情和财产！

小丁的丈夫是个很爱冒险的人，而且对钱毫不在乎，这点小丁在结婚前早就知道。不管别人怎么劝，都没有动摇小丁爱他的那份痴心。她想：“他能花钱，可是我会理钱，怕什么，只要两个人在一起，就没什么可担心。”于是两个人终于结为夫妻。

刚开始，钱都由小丁打理，丈夫收敛了很多。小丁非常高兴，并设计好了一个长远的财富计划，心想：“只要按照这个计划，我们以后就不愁吃穿了。”

可没过多久，丈夫就迷上了股票，不计后果地往里面投钱。小丁觉得平时有些冒险也就算了，若老拿钱做这种冒险的生意，并不安全，且对生活影响太大。固然她有一技之长，收入不菲，丈夫的收入也与她不相上下，但她还是想留些钱为生孩子和积累财富做准备。不过，丈夫还是一意孤行，总觉得年轻人就应该不怕冒险，不必考虑那么多，他总是信心满满地向小丁保证，一定可以收本得利。

小丁耳根子软，就听了他的，于是把自己管理的钱都给了他。谁想到，他一头扎进股市里就不出来了，而且越投越多，看到有小利就猛投，甚至还背着小丁到外面借钱去炒股！突然一日，股市崩盘，他们的钱全没了！他们面临着的不仅仅是损失财产的伤痛，还有到期的债务，更糟糕的是，小丁怀孕了！为了生活，他们打掉了孩子。小丁很伤心，觉得生活的美丽泡沫破灭了。有时，她甚至开始怀疑，自己是不是选错了“那一半”。

本来小丁存下的那笔钱可以用来迎接这个小生命的，或者若是她能合理投资还能小赚一笔，可是现在这些都是空谈。可见另一半的理财观，直接影响着你的理财生活。那么，你的另一半的理财观会不会增加你的理财风险呢？下面几点可以帮你诊断诊断。不好的另一半表现是这样的：

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

1. 他们可能自己挣不到多少钱，却很能花钱。

2. 他们从来不思考钱的来源，因为有你供应着，也从来不考虑钱的去处，因为钱花了就花了，又不是他们的钱，无关痛痒。

3. 他们喜欢跟你伸手要钱，喜欢在需要钱的时候跟你套近乎。

4. 他们见到钱时的表情要比见到你还兴奋。

和这样一个妻子或者丈夫生活在一起，不知道你的幸福该寄托在哪里，你的财富还能保持多久，他们无形中为你的财产加大了风险，给你的理财带来了更多不便。他们尽情使用你的钱，却没看到你已经无钱可理。

命运坎坷的人让人同情，可是你有没有想过，是什么让你的命运如此呢？你本可以同其他人一样享受生活，拥有财富，可你却因为你最爱的人而尝尽贫苦。你真的觉得这样值得？就算你是个理财高手，可是“巧妇难为无米之炊”，他把你的钱都花得差不多了，你还理什么？那么什么样的伴侣才不会增加你的理财危机呢？

1. 有优良的经济情况或状态。如果他的生活条件过于艰苦，没有面包的爱情也不容易维持，所以你的伴侣应当有良好的经济状况。

2. 有与你相近或相似的理财观念，甚至他比你更会理财。而如果他的想法与你的十分相近，两个人都有默契，幸福的生活就不远了。

3. 并不吝啬。会理财并不等于吝啬，你在观察的时候，一定要注意区分好他到底是会理财，还是吝啬。

4. 在结婚之前，不轻信他的任何理财投资承诺。由于你们还没结婚，别轻易把钱都交给他打点。

爱情固然重要，但不要让它弄晕了头脑！理财有风险，不光来自外部，也有每个人身边最亲近的人可能带来的风险。且越是近的地方，自己越不易察觉，伤害也越大！

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第三章　为什么常常陷入财务困境

大手大脚地乱花钱

马清今年26岁，目前在家做全职太太，老公在某公司任职，月收入过万，每年各种收入加起来有二三十万，虽不是很富裕，但也有车有房，过着很滋润的日子。儿子刚满周岁，是全家人的希望。但在幸福之余，马清也不免有些担忧：因为老公虽然收入不低，但却花钱无度，结交了一帮酒肉朋友，经常傍着他吃喝，每月工资所剩无几。更甚的是，这帮朋友还经常向老公借钱，少则几千，多则几万，而且大多有借无还，至今仍有十几万的债务未能收回。老公心肠软且好面子，只要手上有现钱，往往逢借必应，为此马清没少跟老公吵架，但收效甚微。

家庭乱花钱的现象，在很多家庭都存在，以至于家庭收入并不比别人少，但是存款永远比别人少。那么，如何改变这种习惯呢？以下招数，不妨试试。

招数一：以租养供投资买房

房产因变现能力较差，流动性不强，适宜作长期投资。建议马清投资一些适合用于出租的小户型居住用房，最好是一房一厅，然后出租，以租养供。用于这部分的投资（首付资金）以不超过手中现金50%为宜。考虑到马清老公只要手中有现金，就很容易花掉或是借钱给人，利用房产投资占用一部分现金，减少手中现金存量，自然会控制现金的支出。

而且因房产变现能力差，即便想借钱给人，也只能根据手中现金量力而行，不至于要变卖房产，从而有效地保留住这部分资产。而且房子供完后的租金收入可以成为家庭较为稳定的收入来源，可作为未来养老金的补充。

招数二：买保险守财增值

在各种守财工具中，保险是兼具灵活与安全性的最好的守财工具之一，可强制性地将手中现金沉淀下来。除了做好家庭的基本保障之外，建议马清给儿子购买一些教育险。因教育险要到指定阶段才可以领取（如高中或大学），每年可以沉淀一笔现金，给儿子作专用教育基金，从而免除对未来教育开支的担忧。

除此之外，还可购买一些期缴型的投资分红保险，因在交费期内退保不划算，一般不会随便动用。最好不要购买趸缴型的保险，因为这种保险现金价值高，很容易退保，守财功能不如期缴型产品，而且期缴型产品一般有保费豁免功能，保障性更高。

招数三：定期定额买基金

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

定期定额购买基金虽然不能完全起到守财的作用，因基金赎回只需几个工作日即可办妥，但可作为中短期强制储蓄的手段。每月定期定额将工资中的一部分用于购买基金，强制储蓄下来，至少可以控制平日的花费，即先储蓄、后消费。这种方式可作为前两者的补充，等资金积存到一定数量，可适时向前两者转化。

财商低往往导致贫困

某女，29 岁，已婚，女儿 2 岁，月工资 3000 元左右，事业单位，科研工作，稳定。

先生，33 岁，机械本科，在国营企业做生产管理，工资 4000~5000 元，不时有奖金，总共一年收入 12 万元左右，基本稳定。生活在北京。双方父母均在农村，其他兄弟姐妹照顾，自己主要出钱。

这是一个财商低的家庭。男方消费多随意，女方多节俭，偶有争议。有记账的习惯，但只记支出，不记收入。目前家里究竟有多少钱不清楚，大约 3 万元。基金和股票 1~2 万元，没有及时察看，基金应该还能有小赚而股票深套。定投每月 300 元指数基金作为小孩教育金，每年或者节日小孩的收入也投入平衡基金。

理财目标：

第一，买房。想买学区房子，方便小孩上好的小学和中学。有两种方案，一是在女方单位附近买个大房子（北京二环内），这需要 150~200 万，恐怕需要把目前的住房（目前市值约 100 万元）卖掉；二是买一个小房子（50~100 万元），自家不住，只要能给孩子上户口就可以了。

第二，想买车。有分歧，老公想买车，因为方便和高效率；女方不想买，一方面车费钱，另外，她也希望生活得环保一点。老公单位在郊县，而他们目前的房子在三环边，老公目前是坐班车上班，周末开公车回家，购物并带孩子玩。

第三，老公一直想考个在职的硕士文凭，因为工作忙等原因一直推迟，按计划单位会出学费；但如果单位不出学费，也想上，就需要自家出钱了。大约 5 万元左右。

理财建议：

（1）理清自己家底，也就是家庭资产，包括现金、存款、基金和股票，还有保险价值和住房公积金，以及目前欠还贷款，自己列个清单，落到纸面上，心里清楚。

（2）明确收入支出，每个月都固定发生的支出是多少心里有数，节余有个预计。至少等你工作后，每月能节余下多少钱，做怎么样的配置，要自己想。

（3）坚持记账能有效帮助他们加强消费控制和现金管理。

（4）股票基金定期看看，至少知道走势如何，有能力的话，可以进行调仓换股和基金的优化组合。

以上几项清晰后，就可以在现在和未来之间进行安排，也就是根据目前的资产总值和结构，考虑未来的收入和支出，包括投资收益预计，将希望的理财目标纳入计算模型，在时间和可选方案（买哪套房）上进行调整，最后制定出一整套在未来一定时间内可操作的预期安排，这就是理财规划的思路了，但需要专业人士的指导。个人未必能想得那么完整和深入，但是这样的思路大家都可以有，一定会对个人和家庭的财务发展有益的。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

家庭资产流失漏洞大

看到“资产流失”这几个字眼，人们首先想到的是国有资产的流失。其实，在生活中，只要稍不小心，家庭资产就会不知不觉地流失。理财专家提醒你，在财富时代，不要再扯后腿了，及时清理造成你资产流失的漏洞吧！

中国家庭资产流失的主要领域是以下几个方面：

1. 豪华住宅背上沉重负担

很多人可能都有这样的经历：在自己的小屋里向外眺望城市中丛林般的大厦，然后发出一声感叹：“怎么没有一间房子是我的？”其实，买房子的人大部分也是在贷款，豪华住宅的背后，有的家庭不但投入了全部积蓄，而且还背上了债务，大部分家底都变成了钢筋水泥的不动产，导致家庭缺少投资的本钱或是错失投资时机。

2. 股市缩水几千亿

中国股市 12 年的发展成绩斐然，按较保守估计，中国股市的实际参与者至少应在 2500 万户左右，涉及近亿人群，这其中不乏数量庞大的新兴的中产阶级。但是从 2001 年下半年以来中国股市陷入了长达一年半的下跌和疲软状态，到目前为止根据 12 年来的相关统计，股市中共投入资金约为 23000 亿元换成了股票的资金，因为股价下跌、缴纳各种税费等，如今的证券市场的流通市值只剩下了 13000~14000 亿元。也就是说，12 年来股市黑洞共吞噬了近万亿的资金，如果排除其他背景的资金损失，那么中国普通老百姓家庭的资产在股市上至少流失了数千亿元。

3. 储蓄流失增值机会

储蓄本来是中国人保值增值最普及的手段，怎么会成为中国家庭资产流失的主要领域呢？这主要体现在两个方面：

（1）“过度”储蓄。善于储蓄是美德，但是一旦“过度”也将误入歧途。做个简单的测算，中国人的 8 万亿储蓄存款，如果相对于同期的国债之间 1% 左右的息差考虑到存款的利息税和国债的免税因素，那么中国人放弃了每年资本增值 800 亿元左右的潜在获利机会。其实对大多数人来说，防止这类流失的方法很简单，只需要将银行储蓄转为同期的各类债券就行了。目前，不仅有交易所市场还有银行柜台市场都可以很方便地完成这类交易，而且流动性也很强。

（2）“不当”储蓄。一样的存款要获得不一样的收益，存款的技巧很重要。有的家庭由于缺乏储蓄存款的知识，不懂得存款的技巧，使存款利息收入大为减少。

4. 过度和不当消费

过度与不当的消费也会让家庭资产流失。所以，花钱买的是什么，一定要想清楚。过度和不当消费又可分为以下几方面：

（1）“情绪化”消费或“冲动性”消费。例如，看到打折就兴奋不已，在商场里泡上半天，拎出一大包便宜的商品，看似得了便宜，实际上买了很多并不需要、或者暂时不需要的东西，纯属额外开支。特别是在对大件消费品上，比如，楼盘、汽车、高档家电的一时冲动，往往也会过度消费，不仅造成家庭财政的沉重负担而且导致家庭资产的隐性流失。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

（2）“炫耀”消费。为了“面子”而不是需求的消费，在消费上总喜欢跟别人较劲，人家能花的我也要花，不论有没有必要。

（3）愚昧消费。尤其是在农村，这样的愚昧消费情况更为严重。一些人为了盼发财、保平安、求升官，也不惜花费大量的钱财，去抽签算卦，去烧香拜佛，做道场，请神汉巫婆，修坟墓，建庙宇，如此等等。辛辛苦苦赚的钱，就这样在愚昧消费中流失了。另外，还有其他的所谓“赌气”消费、“畸形”消费、“超前”消费、“节日”消费，等等。

5. 理财观念薄弱

目前，有些家庭对于理财还未树立正确的观念，也不注意各种细微的节约。例如，使用信用卡时造成透支，且又不能及时还清，结果必须支付高于存款利息十几倍的循环利息，日积月累下来，债务只会如雪球般越滚越大。家庭资产的流失在很多时候都是隐性的，对钱财一定要善于监控管理，节约不必要的支出，不断地强化理财观，让资金稳定成长，才不会在不知不觉中失去了积蓄钱财、脱贫致富的好机会！

以上的几个方面是家庭资产流失的“重灾区”，而且具有相当大的普遍性。家庭资产流失很多时候都不显山露水，但只要稍一放松就可能造成家庭资产的流失，要不断地强化理财意识才能成功积累财富。

掉入家庭财务危机

如今，我国家庭传统的理财观念正在被不断颠覆，更符合时代潮流的新兴理财观正在出现。你掉入危机当中了吗？ 4 大指标测试家庭财务健康状况。

1. 家里该留多少钱

健康指标：

流动性比率 3~6 为最佳。

指标解读：

流动性资产是指在急用情况下能迅速变现而不会带来损失的资产，比如，现金、活期存款、货币基金等。计算公式：流动性比率＝流动性资产 ÷ 每月支出。

专家指路：

专家指出，如某家庭月支出为 800 元，那么该家庭每月合理的流动性资产，也就是闲钱就应在 2400~4800 元之间。

如果该家庭的流动性比率大于 6，则表明这个家庭中的闲置资金过多，不利于资金的保值增值，也表明该家庭打理闲置资金能力的不足。反之，如流动性比率过低，则意味着该家庭已出现财务危机的迹象，也就是常说的资金“断流”。

此外，一旦该家庭出现家人病重住院等突发事件，如闲钱过少，受到的影响更是不可估计。

2. 每月该花多少钱

健康指标：

消费比率 40%~60% 为佳。

指标解读：

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

消费比率＝消费支出 ÷ 收入总额 ×100%。这一指标主要反映家庭财务的收支情况是否合理。

专家指路：

专家认为，如果家庭消费比例过高，则意味着该家庭节余能力很差，不利于家庭财务的长期安全，如比例达到 1，则表明该家庭已达到“月光族”的状况。

如比例过低，表明家庭用于日常花费很少，会影响家庭成员的生活质量。如果更低，就相当于我们常说的“铁公鸡”。

3. 每月还贷多少钱

健康指标：

债务偿还比率小于 35%。

指标解读：

偿债比率＝每月债务偿还总额 ÷ 每月扣税后的收入总额 ×100%。这一指标主要反映一个家庭适合负担多少债务更合理。

专家指路：

专家认为，债务偿还比率主要针对目前准备贷款或已经贷款的家庭而言，俗话说“无债一身轻”，如一个家庭的债务偿还比率为零，则表明该家庭财务自由度会非常高。

相反，如一个家庭债务偿还比率接近或高于 35%，再加上 40%~60% 的消费比率，那么该家庭会随时面临财务危机，只能一方面减少消费比例，另一方面不断增加收入。

4. 每月投资多少钱

健康指标：

净投资资产 ÷ 净资产，得出的数值等于或大于 50%。

指标解读：

这是反映一个家庭投资比例高低的指标。其中，家庭净资产是指包括房产和存款在内的家庭总资产扣除家庭总债务的余额。净投资资产是指除住宅外，家庭所拥有的国债、基金、储蓄等能够直接产生利息的资产。

专家指路：

专家认为，家庭投资理财应该是一种长期行为和习惯，目的在于提升家庭的生活质量，而这首先要建立在有财可理、有钱可投的前提下。如一个家庭投资比例过低，表明一个家庭节余能力不足，这与该家庭的债务偿还比率、消费比率、流动性比率都有关系。

如一个家庭投资比例过高，则意味着该家庭的资金面临的风险更大，一旦出现问题，对家庭生活影响更大。

由此可见，对于一个家庭来说，每个月保持合理、有效的财务指标是非常重要的。

你的家庭也出现“堰塞湖”了吗

“堰塞湖”一词曾经频频出现在关于汶川地震的报道中，堰塞湖一旦决口会对下游形成洪峰，处置不当会引发重大灾害。由此我们也想到了家庭理财中的“堰塞湖”现象。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

1. 家庭理财中的第一个“堰塞湖”就是盲目投资

有位年轻人，曾经意气风华，精神十足。最近，突然变得精神萎靡。原来他深受盲目炒股之害，看到别人炒股都发了财，便倾其所有，按照“什么便宜买什么”的原则买了一只低价的ST股票。当时，他连这只股票是什么行业、业绩如何均一无所知，甚至连ST到底是什么意思都不知道。结果不足半年，股价已经跌去了60%。

其实，这位年轻人的教训警示我们：要有避灾意识，冲动是家庭理财最大的魔鬼，不要认为别人都赚钱，自己也一定能赚钱，投资之前一定要慎重。有投资大师说，买入股票能和卖出股票一样仔细斟酌的话，赔钱的概率会下降很多。其次，已经发生灾害之后，事实上已经形成了“堰塞湖”，坐在家里等待只能死路一条，应当怎么办？最好的办法就是和救灾人员处理“堰塞湖”，尽快导流，也就是在专业人员的指点下，把手里的不良股票进行分流或转换。前段时间有些5000多点买入而被套的股民通过及时转换股票，踏准市场节拍，结果不但化险为夷，还有所赢利。

2. 家庭理财中的第二个“堰塞湖”就是盲目负债

现在有人把负债当成一种时尚。其实，盲目过多负债也会形成一个家庭理财的“堰塞湖”。比如，盲目高负债购房，万一房价出现下跌，借款人一边要承担高额贷款利息，一边要忍受房价缩水的亏损，这也和头顶的“堰塞湖”一样，风险是相当大的。因此，贷款消费一定要根据个人的还款能力，量力而行，科学负债。

3. 家庭理财中的第三个“堰塞湖”就是热衷透支消费

目前有些年轻人热衷使用信用卡透支消费，认为这是“免费午餐”可以尽情享用。需要提醒大家的是，银行卡透支是要还款的。如果无度透支消费，到期无法偿还透支款，轻则会被银行加收高额罚息，重则还有可能被公安机关以涉嫌恶意透支进行调查。

在家庭理财中，你是否也遭遇到过“堰塞湖”现象呢？无论什么时候，别忘了避灾意识很重要！

走出财务困境的技巧

财富不一定能满足人的精神生活，但是可以改善人的物质生活。在现实生活中，虽然金钱不是万能的，但没有钱往往会寸步难行，健康的财务状况是保证正常工作、生活的前提，如财务状况出现问题即出现困境，势必会对个人或家庭产生直接影响。因此，在财务状况出现困境时，要积极采取措施，努力走出财务困境。

1. 认清当前自身的资产配置状况，全面盘点自身资产

诊断财务困境出现的原因，看看是否因投资资产配置不合理形成还是负债过于沉重造成，是否因财务收支不合理造成还是外部经济增长物价上涨等因素造成。对诊断出来的结果进行全面分析，有必要的话要重新调整理财规划方案，对一些不合理的支出进行剔减，甚至要减少负债及变更投资资产配置比例等方式，使财务逐步走向健康。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

2. 开源节流

财务出现困境的表现形式往往会是入不敷出或紧急情况时筹不到足够的现金应付。像这种形式的财务困境就要求有足够的收入作保证，采取的措施是更加努力地工作，以获得晋级加薪的机会或在时间、条件允许的前提下再找一份与自身工作不相互冲突的工作做兼职，以获得收入。但要根据自己的身体健康状况量力而行，不可只要金钱不要身体。另外，还是要控制支出，除对一些必要的支出进行早计划、早准备外，还要对一些可以而又不是很急或可有可无的支出进行控制。

3. 设定目标，持之以恒

当财务出现困境后，要积极采取补救措施，如出现收入偏低只能勉强保持日常生活之需的情况时，在找不出有效的办法增加收入时就要考虑降低生活支出等办法，强迫自己进行储蓄，可以按日或按月按年设定目标，并做到持之以恒，如每天存 1 元、2 元或 10 元，积少成多。坚持到一定的时候也会是一笔不小的数目。这样一来就可以为今后的生活打下一定的基础，使财务逐渐走向健康状态。

4. 用保险保障保护生命价值

我国是一个社会保障机制不很完善的国家，在国家给予规定享受的保险保障之外，还有许多保险要自己购买，因此涉及人的健康、医疗、意外、教育、养老等保险保障是必不可少的，这些情况随便哪一方面出现状况都要求有足够的资金做保障。因此，如果没有保险来保障，是很容易使财务出现困境，甚至是倾家荡产。

5. 进行资产的流动性管理

财务困境出现的主要原因之一是资产的流动性上出现问题。如在资产配置上出现将资产主要配置于保险保障类或远期目标上，或不易变现的投资品种上的话，只要一遇上紧急情况是很难应付得过来。较合理的流动性管理是现金资产的配置以 3 至 6 个月支出的和，其他的要做到短期与长期相结合，易变现与不易变现即动产与不动产相结合，低风险与相应风险相结合，使资产配置不仅能满足现在的需要，也能着眼于未来的需要，既能保值、增值，又能保障生活、保障生命。

中产高收入家庭如何走出“家庭财务困境”

深圳从事电子行业的张小强，今年 34 岁，任职市场总监，年收入 30~35 万元，太太 30 岁，在某民营高科技公司做业务经理，年收入 10~20 万元。2009 年结婚，高收入的夫妻俩合计年收入约 50 万元，买了一套宽敞的住房，房屋市值 250 万元，现有 150 万元的房贷，想打算旧车换新车，并打算明年生育孩子。购房后，家庭可动用的金融资产如下：定期存款 10 万元，股票在去年损失 50% 后清仓，年初将剩余款 20 万元购入 3 只基金。

夫妻两人每月支出约 3 万元，每年收支结余约 10 万元。

面临的财务窘境：

当面临买房换车又生子，开始背上一堆高额债务时，应该怎样合理分配债务，才能保证生活品质而不用每天为用钱愁眉苦脸？家庭负债分为短期负债、长期负债。房屋贷款 20 年，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

每月需固定支付房贷费用，新购的车辆是全额付款还是采用短期负债的方式？

理财目标：

（1）现有的现金和银行存款，可全部用来提前还房贷吗？

（2）这样的经济形式，适合生小孩吗？如何摊薄费用？怎样储备教育金？

（3）怎样的投资组合，才能又买房又换车又生孩子？

（4）需要控制日常花销么？

理财建议：

张小强家庭现在每月的收支结余都以现金形式放在家中，放 1~2 万元现金在家即可，剩余的款项存银行活期存款和购买银行“T+0”的类活期理财产品，货币市场基金和办理信用卡进行消费都是不错的选择。张小强家庭应急的备用款（现金、活期存款等）在 10 万元左右即可，家庭的应急备用金一般为家庭日常月支出的 3~6 倍。

现有长期负债 150 万元，每月还贷额高，而现有的现金和银行存款只有十几万元，还贷不能解决每月高额房贷费的问题，张小强不妨在近两年积攒资金。张小强家庭每月可适当缩减一些日常支出，房贷支出 10000 元为刚性支出，日常生活消费可由 20000 元缩减为 15000 元，合计每月支出 25000 元。调整消费支出后每年的收支结余约 15 万元，将投资资产 20% 配置在银行存款和保本型理财产品，30% 配置债券基金，50% 配置在配置型和股票型、指数型基金，按 10%~20% 的综合收益率，家庭可投资金融资产可达到 70~80 万元。两年后，将金融资产投资产生的收益用于孩子的养育费等支出，弥补孩子生育带来的太太收入潜在损失，每年的工作收支结余再拿出部分提前偿还房贷款。

在职场打拼多年，收入高、有房有车、属高消费的中产家庭，在做好家庭财务规划，积攒了较丰厚的金融资产后，生儿育女是完全可行的。太太明年怀孕生孩子会增加营养费用等支出，但也减少了娱乐等其他支出，调整后的月支出仍能保障夫妻双方的生活品质。

他们应加强保险保障，购买 200~300 万元的消费型人寿保险，另外，每人购买一份 30 万元的返还型重大疾病保险，太太可附生育保险产品。在 40 岁前再根据还贷情况、家庭收入的增减状况，购买养老年金型保险产品，以保障老年的生活品质。

他们现有一部车，太太明年怀孕生子，换车计划可暂缓执行，待太太休完产假再外出工作时，再考虑购买一辆车，可采用短期负债的方式购买。孩子教育费用的储备可采用一笔投结合定额定投的方式，初始投资一笔款，再每月定投 2000 元。如孩子在国内完成大学教育，总费用在 60 万元左右，考虑到学费增长率和其他一些家庭教育的特殊需求，按理财方案的投资方式，8% 的投资收益率可积攒到 100 多万元的教育储备费用，可满足孩子基本教育费用的支出。

以上是一个中产高收入家庭走出“家庭财务困境”的理财建议，读者也不妨参照试试。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第四章　你家的钱都到哪里去了

你的钱都到哪去了

财富积累是一个的过程，在这个过程中，如果你是一个精明的理财者，精心地打理自己的财富，那么有可能会在相对他人较短的时间内，回报给你成倍的利润；相反如果你不细心经营，精心打理，几年以后，回报给你的也有可能是巨额的负债。小刘大学毕业后，在北京找了一份每月薪水只有1500元的工作，他发现这点可怜的工资竟然连付一间像样点的房子的租金都不够。他用500块钱租了三居室中的一间，这在当时看来已经是很奢侈的了，就这样，他开始了在北京的生活。可是五年后的今天，他通过财富积累，贷款买了一个一居室。准备再积攒点钱后，买个二手车。

而小李，大学毕业之后进入政府机关工作，基本月薪约3000元。每月支付电话费、学习费、买衣服、休闲等，工作了几年，不仅没有存款，反而负债累累。为什么同是毕业几年，他们的差别会这么大？因为在这几年时间里，小刘通过自己的努力，学会了如何理财，如何从现有的工资里不断地累积财富。所以，他的资产没有流失，而且增值的速度一年比一年快。而小李，由于没有理财，他的资产在无意识中悄悄地溜走了。

看到“资产流失”这几个字眼，人们首先想到的是国有资产的流失。其实，在生活中，一不小心，你自己的资产也会不知不觉地流失。理财专家提醒您，在财富时代，及时堵住造成资产流失的漏洞吧，不要让它们再扯后腿了！

通常，资产流失的主要领域是以下几个方面。

一、豪华住宅背上沉重负担

很多人可能都有这样的经历：你眺望城市中丛林般的华厦，然后发出一声感叹：怎么没有一间房子是我的？其实，买房子的人大部分也是在贷款，豪华住宅的背后，有的家庭不但投入了全部积蓄，而且还背上了债务，大部分家底都变成了钢筋水泥的不动产，导致家庭缺少投资的本钱或是错失投资时机。

二、储蓄流失增值机会

储蓄本来是中国人使自己的资产保值、增值最普及的手段，怎么会成为中国家庭资产流失的主要领域呢？这主要体现在以下两个方面：

“过度”储蓄。善于储蓄是美德，但是一旦“过度”也将误入歧途。做个简单的测算，中国人的8万亿储蓄存款，如果相对于同期的国债之间1%左右的息差（考虑到存款的利息税和国债的免税因素），那么中国人放弃了每年资本增值800亿左右的潜在获利机会。其实，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

对大多数人来说防止这类流失的方法很简单，只需将银行储蓄转为同期的各类债券就行了。目前不仅有交易所市场，还有银行柜台市场，都可以很方便地完成这类交易，而且流动性也很强。

“不当”储蓄。一样的存款要获得不一样的收益，存款的技巧很重要。有的家庭由于缺乏储蓄存款的知识，不懂得存款的技巧，使存款利息收入大为减少。比如：如果你想存活期或定活两便，那还不如存定期 3 个月，并约定自动转存。这种存法安全方便，利息又高。因为定活两便存款支取时，利率按定期一年内同档期限打六折计算。这样，定活两便存款即使存够一年，按一年利率打六折也低于定期 3 个月。

三、过度和不当消费

过度与不当的消费也会让你的资产流失。所以，花钱买的是什么，一定要想清楚。

四、理财观念薄弱

目前，有些人对于理财还未树立正确的观念，也不注意各种细微的节约，例如使用信用卡时造成透支，且又不能及时还清，结果必须支付高于存款利息十几倍的循环利息，日积月累下来，债务只会如雪球般越滚越大。资产的流失在很多时候都是隐性的，对钱财一定要善于监控管理，节约不必要的支出，不断地强化理财观，让资金稳定成长，才不会在不知不觉中失去了积蓄钱财、脱贫致富的好机会！

以上几个方面是资产流失的“重灾区”，而且具有相当大的普遍性。

资产流失很多时候都不显山露水，但只要稍一放松就可能造成严重的损失。所以，我们要不断地强化理财意识，以便成功积累财富。第二章你的钱都到哪去了？

为什么早出晚归还是囊中羞涩

在我们身边，存在着这样一个群体，他们每周工作 6 天甚至更多，并且有时连续工作 10 小时以上，当“朝九晚五”的人们进入甜蜜梦乡的时候，他们才可能关掉开了一天的电脑，披星戴月地走在回家的路上。他们很多已步入了而立之年，仍天天拖着疲惫的身躯行走在上下班的路上。可是，天天早出晚归的他们并不富裕，依然囊中羞涩。这是为什么呢？

其实，这跟他们是否理财有很大的关系。也许有的人只挣几百元钱，可是通过合理的安排与打理，不仅餐桌上能够有荤有素，而且家里水、电、煤气费用，孩子的上学费用等都安排得井井有条；而有些人虽然能挣上几千块，却经常被银行的账单“逼债”，弄得手忙脚乱，狼狈不堪。小李 34 岁，在杭州一会计师事务所工作，她就是持“今朝有酒今朝醉”想法的人。在她看来，平时工作太辛苦，根本没时间去研究股票、期货来做投资，有时间也是自己忙里偷闲，不愿再费脑力。

谈到理财计划时，小李无可奈何地表示，自己过去在原公司做会计时，还有时间炒炒股，但自从跳槽到事务所后，根本没那么多精力去打理自己的收入。如今，社会上出现了一个新颖的词汇，反映出了类似小李的生活现状，这个词就是：穷忙族。

穷忙族，即 working poor，该词源于欧美国家，欧盟给出的定义是“在工作却入不敷出，甚至沦落到贫穷线以下的受雇者”。《中国青年报》调查中心的一项调查显示：75% 的人自认是穷忙族。有人这样描述穷忙族——比月光族更穷，比劳模更忙。“越穷越忙，越忙越穷”、

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

"我总是努力工作着，但是为什么总是得到的很少"常常成为这些人的困惑。

"最近比较忙"是很多穷忙族的口头禅，忙着工作，忙着赚钱，忙着学习，忙着消费……"忙"字成了很多人心中的关键词。当然，也是无数人工作和生活的写照。虽然"忙"字代表了人们的生活状态，但它代表不了人们的生活质量，因为只靠忙并不能直接为我们带来满意的结果。可能我们每天工作远远超过 8 小时，甚至两餐都在公司吃盒饭，一天下来，筋疲力尽，可是，到头来我们还是穷人。看到一些平时看起来很清闲的人却每天开着自己的奔驰、宝马，疾驰于城市之间，我们迷茫了，难道这个世界真的不公平了？勤奋没有用吗？

一个人很忙却穷的原因大致说来有两个：

1. 工作内容过于具体。作为富人的比尔·盖茨，靠着挖掘 DOS 操作系统这座金矿，曾坐上了全球财富榜的第一把交椅，但 DOS 的发明者并不是他，他只是一个经营者。一个富人要做的并不是很具体的事情，他就像个高级厨师，把油盐酱醋恰到好处地调配起来，一炒一烹，味道就出来了。

2. 努力的方向出现了偏差。一只小小的苍蝇，用尽短暂生命中的全部力量，渴望从玻璃窗飞出去。它拼命挣扎也无济于事，努力没有给它带来逃生的希望，反而成了它的陷阱。但就在房间的另一侧，大门敞开着，它只要花 1/10 的力气，就可以轻松地飞出去。

如果我们仅仅凭借自己的勤奋去挣钱，而不去深入思考如何去打理这些钱，是非常得不偿失的事情，因为所有的努力有可能功亏一篑。

所以，要让自己摆脱"穷忙族"，我们就该先停下忙碌，思考自己选择的路是否正确，看看自己是否把重心放在如何理财如何让钱生钱上，而非一味地花、花、花。只有找准努力方向，分出一点时间到钱财的管理上，这样才可能摆脱越忙越穷的怪圈。

现在的社会仅有勤奋是不够的。许多人每天都辛苦工作着，只为赚更多的钱，过自己想要的优质生活，但常常不如愿。如果每天只是瞎忙，换来的只能是干瘪的钱包和日渐苍老的容颜，所以，我们若想忙得有钱，就不要做"穷忙族"，而应分出一些精力用来理财。

谁动了你的 10 万

10 万元也许看起来并不多，但是对于一个渴望拥有财富的年轻人来说，10 万元却是构建财富大厦的起点。小张大学毕业的时候，在一家贸易公司上班，当时生活过得真是惬意，薪水还算不错，最重要的是全部花自己的钱——自己在外面租房子，没事就和朋友唱唱 KTV；到咖啡店品品咖啡；放长假的时候到喜欢的景点旅游。每个月薪水都用到刚刚好，心想自己还有大把青春可以把钱给赚回来。

25 岁的时候，有一天小张碰到自己的高中同学——他看起来像高中时代一样朴实，而且在一个很普通的软件公司上班，他很开心地找小张聊天。小张心想，他的日子一定过得很苦闷，于是请他去喝咖啡。

刚开始，小张很快乐地与他分享自己的"生活质量"，没想到，聊了几句话之后才发现，这位貌不惊人的男同学，居然在薪水并不高的情况下，用三年的时间内存到了人生中的第一个 10 万元。毕业后他每个月所赚的钱，除了部分给家人之外，他都存下来买保单。他告诉小张，再过半年，他就要拿这 10 万去学习 MBA（Master of Business Administration，工商

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

管理硕士）。当时，小张的脑海中突然浮现：哪天他在自己买的房子里舒适地听着音乐的时候，或许我还在为租到好的房子而奔波。哪天他开着自己的车子在街上溜达时，或许我还在公交车上被挤得东倒西歪。哪天我去一家大公司面试时，发现面试考官居然是这个昔日并不如我的同学。他现在就存了10万，再过10年，会不会就有几百万、几千万？而我连1万都没有！先乐后苦，这样的选择实在太不明智了！年轻的时候，一定要下定决心，千方百计地节衣缩食，先存到10万元再说。因为，这不是比财大气粗，而是比理财有没有计划，否则，你和同年龄的朋友相比，在财富上的差距就会越来越大。

要存到10万并不难，难的是，你是否有储蓄的习惯。在那些未曾存钱的年轻人心目中，最迫切的一个大问题则是："我要怎样做才能有钱？"

其实，理财纯粹是一种习惯的问题。任何行为在重复做过几次以后，就变成了一种习惯。而人的意志也只不过是从我们的日常习惯中成长出来的一种推动力量。一种习惯一旦在脑中形成之后，这个习惯就会自动驱使一个人采取行动。例如，如果遵循你每天上班的固定路线，过不了多久，这个习惯就会养成，不用你花脑筋去思考，你的头脑自然会引你走上这条路线。

多数人之所以生活在贫困中，主要是因为他们误用了习惯的法则。那些摆脱不掉贫困生活的人很少会知道，他们目前的困境其实是他们自己造成的。

如果你向脑中不断灌输你的能力最多只能使你赚进多少钱这种想法，那么，你所赚的钱永远不会超过这个限度。因为，你的潜意识将接受这个限制。你将被"对贫困的恐惧"所严密包围，机会将不会再敲你的门；你的噩运将被确定；你的命运将无法改变。

养成理财的习惯，并不表示会限制你的赚钱能力。正好相反，你在应用这项法则后，不仅将偶然所赚的钱有系统地保存下来，也使你拥有更多的机会，并将使你获得观察力、自信心、想象力、热忱、进取心，真正提高你的赚钱能力。

当你彻底了解习惯的法则之后，由于你已能"开源节流"，所以，你一定能在赚钱的这个伟大的游戏中获得成功。

如果你要想在工作上有更大的选择余地，要想今后活得更洒脱一点，现在就得养成理财的习惯，不管这个习惯在开始的时候让你多么不自在。一旦你养成了这个习惯，你会发现原来没有什么大不了的，而且感觉还很棒——手有余钱让你更有底气、更自信，也更有安全感。

100元能做什么?

每个月给100元，能用来做什么？你有没有想过，每月省下这100元，自己也有可能成为百万富翁呢？

如果每个月定期将100元固定地投资于某个基金（即定期定额计划），那么，在基金年平均收益率达到15%的情况下，坚持35年后，您所对应获得的投资收益绝对额就将达到147万元（具体金额见下表）！

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

基金年收益率	5 年	10 年	15 年	20 年	30 年	35 年
5%	6.801 万元	15.529	26.730	41.105	83.232	113.619
8%	7.348 万元	18.295	34.795	58.905	149.048	229.411
15%	8.857 万元	27.522	66.851	149.724	692.328	1467718

由上表可以看出，在复利效应的增长作用之下，最初的 100 元本金，在投资的过程中，每年翻倍的增长，在时间与利率的双重作用之下，仅仅是这每月一百元的投入，如果在 15% 的增长率作用下，35 年以后，将滚动成为 140 万的收益回报。不得不说，这是一项一本万利的投资。养成持续投资的好习惯，是用财富创造更多财富回报的最好方式。现在小小的 100 元或许不算什么，但是积少成多，聚沙成塔，在 30 年以后，当你退休的时候，就可以拥有百万的回报，何乐而不为呢？赶快行动起来，启动你的富足人生！

2005 年王先生 30 岁，在年初的时候他投入 10 万元为自己建立一个退休养老账户，这个账户每年的投资回报率是 9%，那么他的养老账户的增值情况如下表。

年龄	30 岁	38 岁	46 岁	54 岁	62 岁
账户资产	10 万	20 万	40 万	80 万	160 万

为什么我们会得出这样一个结论呢？这样的账户资产是怎么计算出来的呢？从这个图表中，我们可以看出一个规律：每八年王先生的账户资产就会翻一番，而 9% 的投资回报率与账户资产翻番的年限乘积永远都是 72，也就是说，用 72 除以投资回报率之后的数据大概就是账户资产翻番的年限。这就是经济学中著名的“72 法则”。

所谓的“72 法则”就是以 1% 的复利来计息，经过 72 年以后，你的本金就会变成原来的一倍。这个公式好用的地方在于它能以一推十，例如，利用 5% 年报酬率的投资工具，经过 14.4 年（72/5）本金就变成一倍；利用 12% 的投资工具，则要 6 年左右（72/12），就能让 1 块钱变成 2 块钱。

通过运用“72 法则”，我们可以计算出王先生的账户每 8 年会翻一番：72/9 = 8 年。由此我们可以看出，在王先生 62 岁的时候，他的养老账户已经增值到 160 万元，比最初的投入增值 16 倍。如果王先生到 38 岁（晚 8 年）才建立自己的养老金账户，那么到 62 岁时，王先生的账户只有 80 万元，前后有 80 万元的差别！因此我们说：投资应该尽早，这样我们才可以在同样的年纪收获更多的财富。

因此，今天如果你手中有 100 万元，运用了报酬率 15% 的投资工具，你可以很快便知道，经过约 4.8 年，你的 100 万元就会变成 200 万元。或许有的人会说我现在没有 100 万元，那每个月节省下 100 元总可以吧，每个月从你的收入中拿出 100 元进行投资，你现在 30 岁的话，持续进行 35 年投资回报率为 15% 的投资，那么在你 65 岁退休的时候就可以成为百万富翁，享受幸福富裕的晚年。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

人赚钱还是钱赚钱

美国一家十分著名的调查公司曾经作过一项调查统计，结果令人非常吃惊：人类 70% 的烦恼都跟金钱有关，而人们在处理金钱时，往往比较盲目。

盖洛普民意测验协会主席盖洛普·乔治说，他所作的研究显示，大部分人都认为，只要他们的收入增加 10%，就不会再有任何财政困难。美国预算专家爱尔茜·史塔普里顿夫人曾担任纽约及全培尔两地华纳梅克百货公司的财政顾问多年。她曾以个人指导员身份，帮助那些被金钱烦恼拖累的人。她曾说过这样一段话："对大多数人来说，多赚一点钱并不能解决他们的财政烦恼。"事实上，人们经常看到，收入增加之后，并没有什么帮助。"使多数人感觉烦恼，"她说，"并不是他们没有足够的钱，而是不知道如何支配手中已有的钱！"有个亿万富翁，一天因为工作上问题六神无主，烦躁得很。他的办公室温度适宜，然而，他还是感觉热，浑身要出汗的感觉。他踱步到窗前，顺着窗户向外看，只见一个拉板车的人正躺在夏日炎炎的大街上，呼呼睡得正香，而给他抵挡太阳的仅仅是板车旁的一点点阴凉。富翁很纳闷，他问助手，那个人在这种情况下怎么睡得这么香。助手说："你想让他睡不着吗，很简单，给他 10 万块钱。"富翁按照助手的意思去做了。这下，那位拉板车的真睡不着觉了。他拧拧自己的大腿，怀疑自己是不是在做梦，当确信无疑时，他开始琢磨开了，这 10 万元该怎么花？他想买座别墅，可又不够。想买辆车搞出租，可是没有生意怎么办？想开个店吧，若亏本就太可惜了。就这样，他实在是不知道该怎样花这笔钱。于是，日夜思考，觉也睡不好了，饭也吃不香，连拉板车也没心思了，弄得他后悔不已，直喊不该接受这笔钱。金钱是一种财富的"综合代表"，却不是财富本身。金钱是一种交换财富的手段，而不是财富的实体。金钱不是万能的，因为它也有买不到的东西，但没有钱又是万万不能的，我们要赚钱，要理财，要掌控金钱，这都是因为金钱能让我们生活得更好。在商品经济社会，人须臾离不开钱。因此，人们必须设法赚钱，再用赚来的钱购买自己生活所需要的物质和服务。由于金钱的重要性，庸俗肤浅的人误把钱当成了人生的目标，从而变成了钱的奴隶。

一旦人们为支付生活的账单而整天疲于奔命，就和那些蹬着小铁轮子不停转圈的小老鼠一样了。老鼠蹬得飞快，小铁轮也转得飞快，可到了第二天早上醒来，它们依然困在老鼠笼里。

一般人，如中产阶级和穷人，他们都在为钱工作，他们害怕没有钱，不愿面对没钱的恐惧，要想真正摆脱恐惧，必须树立正确的金钱观，摆脱金钱对自己的束缚。在现代社会生活中，能够成为亿万富翁的人都拥有正确的金钱观。他们明白，在营销时代，最有意义的资源就是金钱，金钱是所有资源转换的媒介。人生营销中，金钱具有重要的意义。

驾驭金钱，而不是让金钱奴役你。这首先就要保持对金钱的良好心态，弗兰西斯·培根曾对金钱有一个很生动的比喻，他说财富好像军队的"辎重"，不可以没有或者缺乏，也不可以丢弃，但有时为了照顾它，反而失去或者影响了胜利。

你要过好日子，就要冷静地面对金钱，控制金钱，要用钱进行投资，用钱来赚钱。等你的财富资产积累到一定程度后，你的资产将会为你带来源源不断的财富，你便会最终实现财务上的自由，此时，你可以得意地说："我是金钱的．总司令．。"既然你是金钱的主人，那就理所当然让金钱为你工作，你也可以用金钱做慈善事业、公益事业、教育事业等一切有益于

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

大众、有益于社会的事。

亿万富翁都秉持这样一种观念：金钱只是一种工具，但不是人生的目的，绝不要做金钱的奴隶。

日本经营之神松下幸之助的经营业绩，举世瞩目。他的经营哲学尽善尽美。他创立并领导的松下电器公司，总资产逾千兆日元，总销售额近5兆日元，员工总数达25万多人。

这正如机器要运转、汽车要跑路，离开润滑油（当然也需要别的条件）是不行的，但润滑油不是人们追求的目的，机器运转，生产产品，汽车到达目的地才是目的。松下说："为了到达目的地而工作，为了使达到目的的工作更有效率，就必须要有润滑油。所以说，金钱是一种工具，最主要的目的还是在于提高人们的生活。"

松下对金钱的态度是敛财而不守财。他认为一个人不能当财产的奴隶。他说："财产：这东西是不可靠的！但是，办一项事又必须有钱。从这种意义上说，又必须珍视钱财。但.珍视.与.做奴隶.是两回事，应该正确对待，否则，财产就会成为包袱——看起来你好像是有了钱，实际上它却使你受到牵累。这是人类的一种悲剧。"

松下这种思想是很值得人们深思的，他让人们不要做金钱的奴隶，要时时想到更远大的目标。他认为明天的生活一定会比今天好。凡参与生产物质和精神产品的人都应以此为目标，努力工作，获得相应的报酬以改善自身物质和文化生活，"使明天的生活比今天好"。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第三篇
找到诀窍，理财其实很简单



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第一章 别让债务成为家庭的负担

你的债务就是你的敌人

在这个号召“花明天的钱圆今天的梦”的时代里，如果突然又有人跟你讲，“最好不要过借钱的生活”，你一定会嗤之以鼻，然后反驳说：“现在都什么年代了，还说不能借钱，花明天的钱过今天的日子，多超前的生活方式啊！”

可你有没有想过，这样的生活方式很危险。正如一句古巴比伦思想者所说：“你的债务就是迫使你离开巴比伦的敌人。”如果让负债泛滥，有朝一日，你的生活局面有可能被负债逼迫的无落脚之处。

小柯的事业发展的不错，家庭关系也特别和谐美满，按理说应该没什么可担忧的了，但她却一直为一个问题困扰，那就是债务。“买房、买车的贷款这个月可别忘了还，好朋友马上要结婚了，别忘了送人家一份礼金，还有，上周和朋友一起购物欠了她300元钱这周记得还……”这些就是小柯的脑海里无时无刻不在惦记的问题，一句话，她是和“债”字结上缘了。有这样大大小小的债务问题伴随，心情又能好到哪里去呢？你是不是也面临着和小柯同样的问题？

有调查表明，目前有34%的年轻人成为“负翁一族”。现在年轻人的消费观念愈来愈超前，有57%的人表示敢用明天的钱，48%的人不为自己成为“负翁”担忧。大到商品房、汽车，小到家电，甚至一支口红，都可以通过贷款的形式买了、用了再说。有了个人贷款，未来5年、10年，甚至更长时期内的消费计划都可以轻而易举地变为即期消费。对于这些“负翁族”，如果不善于清理，就可能成为“破产族”。

事实上，消费者、企业以至国家的债务问题都是财政上致命的癌症，它来势凶猛，而且扩散得很快。为防止得不治之症，我们要做的就是必须还钱，保持自己不借钱。

28岁的李先生在中关村上班，每天下午6点钟都会准时下班，然后坐公交车回家做饭、吃饭，到晚上9点多，虽然还不想睡觉但也只能在家待着，而在以前他一定会叫朋友一起打台球或唱歌。提到现在这种清贫的生活，李先生说全是由于买了新房子造成的。今年3月，李先生按揭买了房子，一下子就背负了几十万元的债务，人生就开始阴暗起来了。

和上面例子中的李先生一样，很多背负贷款的人都被还贷的压力压得喘不过气来，上班小心翼翼，对老板毕恭毕敬，唯恐一不小心被老板炒了鱿鱼。有时候即便有了更好的工作也不敢跳槽，因为即使跳槽后收入会有所增加，但也需要一个心理适应期，也会有被炒的风

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

险，结果很多人牺牲了发展的机会。

现在的报纸、杂志或者电视等传媒工具，对于白领、金领或者“小资中产”的生活方式都非常推崇，我们的媒体总会在大众对某个词“视觉疲劳”的时候，适时推出新的流行名词。各种宣传都让我们对高消费产生巨大欲望，而银行推出的信贷也为我们的超前消费创造了很多的便利条件。但是在尽情享受的同时，我们必须控制好自己的信贷规模，量力而行，否则，超前消费成为过度消费可能就会不得不终身为银行打工。这当然不是我们希望发生的事情。

我们必须清楚，债务是一种产品，是需要你付钱买的，而且是花高价钱买，绝对不会发生打折优惠这样的事情。就像你去逛家具店，服务员会过来问：“我可以帮您什么忙吗？”你总是说：“哦，不，我只是看看。”为什么这样说呢？因为我们都知道家具店的东西要花钱买。那里的一系列产品，如沙发、餐厅套具、卧室套具等。你买其中的任何一件东西商家都会获利。想到这些，我们就说“只是看看”。可是你知道吗？银行也是商家的一种，它们也有一系列的产品，它们卖这些产品都是为了获利。《旧约箴言》有一句话：“富人主宰穷人，债务人是债权人的奴仆。”

第十九章别让债务成为致富的负担 30 年后拿什么养活自己大全集我们这些消费者已经成为金融机构的奴仆，随着信用卡市场的扩张、转移，我们在不该借钱时，也借了钱。如此多的人向我们推销信用卡，以至于我们不得不买一大堆信用卡，这意味着我们在借钱。我们借钱并不是因为条件对我们有利，而是因为太方便了。还有房产贷款，我们买房子是为了让生活过得更有滋味，可是真的按揭买房时，才发现贷款是一件多么苦恼的事情。最可怕的还是汽车贷款，贷款期限越长，汽车价下降幅度越大。多数汽车贷款时间较长，实际付的利息比开始预定的多。而且，购车不像买日用品，还有额外开销。所以不应该借钱买车。

你的债务就是你最大的敌人，你要是回避或放任它们，它们便会日益强大，不但会迫使你背井离乡，而且还会让你丧失曾经拥有的一切。

理财先理债

理财伊始，很多人都会树立很多明确的致富目标，如从股票中赚多少钱、够买什么保险、投资什么样的房产，等等。然而，理财专家认为，在树立明确的理财目标前，我们应该做的一件事情是：理债。正所谓理财先理债，先把债务理清，该还的还，该规划的规划，然后再谈“以钱生钱”，才更科学，更符合实际。

现实生活中，很多人迫于各种现实压力，欠下了很多外债：新婚小两口为了想要一个安稳的“窝”，向银行贷下了巨款；领着普通薪水的父母为了让自己的孩子读更好的学校，向银行申请消费贷款；踌躇满志的大学毕业生为了实现自己的创业梦，或向亲友借款，或向银行申贷……房奴、卡奴、车奴、孩奴……众“奴”加身，幸福被奴役，一不小心便成为“负债”一族。

可以说，对很多人尤其是生活在大城市的人来说，负债是一种很平常的事。为了不致影响自己的理财效果，负翁们一定要好好地理清自己或家庭的债务，做到资金的合理规划。

打算好好理债了吗？如果你有此打算，不妨参考以下建议。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

一、理清何谓“债”

债务缠身的人，犯错的第一步总是理不清楚何为“债”。债与利息及偿债能力紧密相连。很多信用卡欠债的卡奴，就是因为忽略了利息累积的功力，最后越陷越深。而在评估自己是否可以借钱投资时，更应该先计算这笔债务对自己的经济负担比重，也就是自己的偿债能力。偿债能力一般是让债务本息支出低于收入的1/3。

负翁们必须掌握负债的真实情况，有些人数字观念很差，只知道自己每月要缴多少贷款，却不知总贷款金额和总利息分别是多少，遇此情况，最简单的方法就是直接询问银行职员，请他帮忙打一张明细表，一旦看到全部的利息成本，一定会逼迫自己设法开源节流，加速把债务还清。

二、理债不要怕没面子

负债的人要有冷静的头脑、开阔的心胸，不要怕没面子，只有勇敢、乐观地面对负债困境，你才能更快地从中走出来，找到快速还债的方法。

三、先从利率高的商品还起

因为现在全球进入“升息年”，不管是美国还是台湾，最快第二季、最慢第三季就要升息了，届时，所有的理财商品利息会跟着调涨，若刚好手中有笔闲钱，或领到年终奖金，请别急着出国玩慰劳自己，不如干脆提早还款，还可以赚到升息前后的利差。

四、拟定完整的还债策略

收入稳定或在前五百大企业上班者，最有筹码和银行谈判，只要把每月薪资报酬单拿给对方看，认真表达准时还钱的意愿，银行为了降低呆账的风险，多多少少会在贷款利率上让步。

小范是一名外企白领，花钱如流水，月薪3万，负债却高达40万。受不了几家银行每天照三餐的“准时催收”，她在男朋友的陪伴下找银行谈判。当银行员工看到她颇具还款能力时，就直接把18%的利率降到10%，让她喜出望外，产生了还钱的动力，最后，不到两年就把钱给还清了。

五、给自己预留后路

一对中年夫妻因经商失败，负债累累，又遭逢诈骗，受骗金额高达数千万。孩子虽然都已成年，但仅能自给自足，无法帮助父母渡过难关。在毫无办法之下，夫妻俩去求助于理财专家王先生：“所有能借、不能借的都尝试过，就是还不了那么多钱。而且每天还要面对当铺与地下钱庄的恶言相向，又要请律师处理诈骗事件，我们快要活不下去了！”

见这对头发皆已斑白、满脸丧气的夫妻，王先生对他们提出这样的建议：“不能再借钱还钱了！一定要先勇敢归零，对于那些债主，只能先赔不是。至于地下钱庄部分，也应当尽量平和面对，并以时间来换取空间，千万不要因对方强迫施压，你就拼命去借钱！”

把钱装进口袋的，才叫资产；把钱掏出去的，叫做负债。不足的资产，既无法还债，也无法营造良好的生活品质，又如何从举债度日的梦魇中解脱？所以，记得为自己留些后路，以备不时之需是很重要。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

先顾好生活所需（以免为了基本家计，又要开口向亲人借钱）。

存下收入的20%，原因如下：鼓励自己（虽有负债但仍有存款，心情才会愉快，也才有力量迎战负债）；以备不时之需（作为急用，或预做东山再起的准备金）；还债可有优惠（等到存到较大笔的金额去还债时，可商谈减免利息或折扣）。

在能力范围内慢慢还（切记赚钱还钱才是真正的还债，借钱还钱则只会捅出更大的负债）。

在理完债务之后，我们再来投资股票和基金，不仅不必再为钱奔波，还可以专心选股票和基金，同时，也不会因为被债务压得喘不过气。

“先学会理债，再来谈理财！”这是很多理财专家一贯的主张。只有理好债，生活才不会为负债拖垮，还可因资金运用得当，获得更多财富自由。

债务越理越少，理财越来越顺手，人生越来越有希望，朝财富自由的方向迈进！

巧理财，负翁也能变富翁

不少工薪族由于理财能力的欠缺造成上半月“富翁”、下半月“负翁”的局面，并逐渐形成了一种恶性循环。

如何理财才能摆脱恶性循环，走出“负翁”状态？想必这是很多工薪族一直想要弄明白的问题。

“提出正确的问题，往往等于解决了问题的大半”，这是德国物理学家海森堡的名言，这句至理名言同样适用于理财。要解决问题，必须先发现问题，对问题有一个正确的认识，知道问题出在哪里。

在提供这个问题的答案之前，我们先来分析一下产生这种情况的原因。

原因一：没有支出计划，花钱稀里糊涂。

就职于某知名外企的晓晨，月薪万元，工资虽然很高，但每到月底，她都会向朋友抱怨：“我挣的钱也不少啊，但就是不知道怎么给花没了，更郁闷的是，花没了才知道这个月还没过完。至于下个月，要不厚着脸向家里要，要不就先借着。”其实，像晓晨这样月月光的工薪族有很多。他们虽然挣得不少，足够维持一个月的花销，还稍有节余，但就是总落个“不够花”的结局，最大原因在于没有支出的计划，花钱稀里糊涂。

原因二：节约即理财，认识有误区。

通常情况下，这些“负翁”对理财有这样几种认识误区：理财无非就是储蓄；理财就是用剩余的钱来炒股、买基金；现在钱少，即使投入收益也不会多，因此没有必要理财。

针对“负翁”们的这些认识误区，理财专家认为，总体上看，这些负翁们的个人理财意识和观念还有待加强。目前很多工薪族将炒股或储蓄等同于理财，甚至津津乐道，“节约就是理财”。其实，这是一种非常狭隘的认识。

理财是一辈子的事，年轻时应该是理财的起步阶段，也是学习理财的黄金时期。对于绝大多数年轻的工薪族来说，这一阶段的理财实践主要是为了培养一种良好的管理个人财务的习惯，而不是把重心放在能否从理财中获得更大的收益。

债务是一剂毒药，我们应学会科学地理财，将潜在的债务危机扼杀掉，由负债变富翁。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

具体来讲，可以采用以下理财之道，解决债务问题。

一、画出你的目标

现在就开始关注你为什么理财。理财不是最终目的，葛朗台式的人物谁都不会有兴趣。理财是为了实现你的目标，你是想换一所大点儿的房子？买一辆车？为了你的宝宝？还是打算读书深造？总之，把目标统统画下来，然后贴在冰箱上、厨房门上、餐桌上等任何你能够经常看到的地方，提醒你时常想起自己的目标。这些画在纸上的目标会增加你理财的动力。

二、别过早贪图奢侈的生活

对于任何一个人，奢侈、舒适的生活都是人们奋斗的重要目标。如今，人们的消费理由早已不是“需要”，而是生活品质和生活质量。如何反映？衣食住行首当其冲。于是，房贷、车贷一一推出，越来越多的人乐于用明天的钱住今天的房间、开今天的轿车。

财政上的压力消除叫做“把钱留在银行里”或“积极的现金流通”。所以，在考虑买房、购车之类的重大举动时，最好预算充分，不要有了房子和车子，却饿了肚子。

在满足其他消费项目后，才可以考虑房贷、车贷或其他大宗需要贷款的消费项目，这样能够保证基本的生活质量不下降。也就是说，在购买房、车之前，要计算清楚每个月需要偿还的金额是多少，这个数字一定是满足其他需要之后的款项。

支出永远不超过收入

犹太人有句格言这样说：“花 1 美元，就要发挥 1 美元 100% 的功效。”就是说要把支出降到最低点。犹太人之所以坚持这种观念，是因为他们懂得“支出”和“欲望”的关系，即用钱的人应该是一个能控制自己欲望的人。

犹太人认为，不能把支出和各种欲望混为一谈。各人的家庭都有不同的欲望，可是这些欲望是各人的收入所不能满足的，因此，切不可把自己的收入花在不能满足的欲望上面，因为许多欲望是永远不能满足的。犹太富商亚凯德曾说过：“犹太人普遍遵守的发财原则，那就是不要让自己的支出超过自己的收入。如果支出超过收入便是不正常的现象，更谈不上发财致富了。”

在《犹太人五千智慧》一书中，记载了犹太富翁亚凯德的故事，他曾经这样描述关于用钱的理念。

“如果一个人的所有收入都不够支付他的必要开支，他又怎么能把里面的十分之一保留下来呢？”亚凯德这样对人们说道。

“现在你们中有多少人的钱袋是空的？”

“我们所有人的钱袋都是空的。”人们回答。

接着亚凯博说：“但是，你们的收入并不是一样的。有些人的收入要比其他人高，而有些人需要养活的家人则比别人多。不过，你们所有人的钱袋都是一样空。现在我要告诉你们一个很不寻常但是永远不变的真理，那就是：除非我们有意克制，否则我们所谓的‘必要开支’将总是与我们的收入相等。”

“不要把必要开支与你的欲望相混淆。你们及你们家人的欲望，永远不是你们的支付能

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

力所能满足的。所以，虽然你们用所有的收入去尽量满足这些欲望，到头来却仍然有许多欲望没能满足。所有的人都背负着他们自己无法满足的欲望。你们以为我因为拥有了财富就可以满足自己所有的欲望了吗？根本不是这样。我的时间是有限的，我的力量是有限的，我可以旅行的距离是有限的，我可以吃到的东西是有限的，我能够享受到的快乐也是有限的。"

"因为欲望就如同田间绿草，有空留地就会生长。为此你们要仔细研讨现在的生活习惯，你们认为有些是必要的支出，但经过明智思考之后便会觉得可以把支出减少。也许觉得可以把它取消。你们要把这句话当做格言：花出 1 块钱，就要发挥一块钱 100% 的功效。"

"因此，当你在泥板上面刻制法典准备换取支出费用的时候。你要根据支出和储蓄原则，慎重使用收入购买必需品以及可能需要的物品。把不必要的东西全都删除，认为那是无穷欲望的一部分，而且不可反悔。"

"把一切的必须开支作一次预算，切记不要动用储蓄的 10%，因为那是致富的本源。你要养成储蓄致富的意志，保持只支出预算，预算须作有利的调整，调整预算能帮你保住已经赚得的金钱。"

亚凯德还补充说："预算的用途是要帮助你发财，是要帮助你获得一切必需品，如果你还有其他愿望的话，预算也可能帮助你达成这些愿望。唯有预算才会使你摒弃不正确的欲望，而实现最渴求的愿望。黑洞中的明灯，它会照亮你的眼睛使你看清黑洞的真正情况，预算就好像那盏明灯，它会照出你钱包中的漏洞，使你知道缝补漏洞，使你知道控制支出，把金钱用在正当的事物方面。"

对于金钱，犹太人一向讲究取之有道，用之有度。在他们看来，科学而合理地使用金钱，才能够让它发挥出更大的价值。其实，金钱本身并没有力量，但是只要控制、使用得当，它就会产生力量。我们越有钱，所拥有的潜在力量就越大。

欲望好像是野草，农田里只要有空地，它就能生根滋长，繁殖下去。欲望是无穷无尽的，但是你能做到的却微乎其微。对此，犹太人强调指出金钱所代表的力量，就是帮助我们成长的力量。我们必须使这种力量持之以恒。我们必须深入了解，并因此而决定在钱的问题上的施予与接受、储蓄与花销的分寸。为此，我们要掌握好用钱的"成功法则"，这样才能有效地引导和运用这股力量，避免因欲望过大而成为"负翁"一族。

"负翁"怎么买保险

众所周知，在生命的不同阶段，理财的目标也会有所差异，所以需采用不同的理财策略。在众多的理财工具中，保险是必不可少的。除了能防范人生可能面临的各种风险，许多保险产品还具有投资增值的功能。所以，为了更好地理财，保险是必不可少的方式。

现实生活中，很多"负翁"担心一旦发生意外，平静的生活就会被打破，生活质量也会大幅下降，所以有购买保险的欲望，但又担心因买了不合适的保险，给自己的生活添加累赘。所以，为此头疼不已。

31 岁的小峰是一家外企的普通职员，和妻子的月收入加起来为 1.3 万元。他们去年按揭购买了一套总价 100 多万元的房子，向银行贷款 50 万元。最近银行的几次加息让他十分不

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

安，因为小峰打算今年要一个宝宝。他担心届时由于家庭责任的加重，万一他和妻子发生什么大病或意外，家庭的经济状况就会陷入困境。在物价、房价等节节上涨的今天，像小峰这样心存不安的房贷“负翁”相当普遍。这些人大多工作稳定，且处于事业的上升期，未来收入看涨，虽然眼下每月两三千元的房贷负担并不算重，但都是建立在平安无事的基础之上，一旦发生人身意外，这类家庭的财务风险就会暴露。

于是我们不禁要问：对“负翁”而言，应该怎样运用“风险转嫁”策略来规避家庭财务风险呢？针对这种情况，理财专家建议，“负翁”们可以分步骤购买一些保险来规避风险。

一、健康保险不能少

由于“负翁”们最大的财务风险是贷款的债务风险，所以购买保险产品首先要针对这一风险。如果夫妻二人共同承担贷款，不管是否购买过房贷险，双方最好都选择购买定期寿险，来防范因某一方身故或者出现重大疾病时给对方带来的沉重还款压力。两人的定期险保额建议为二人剩余贷款额度，保障期限一般应该与还款的期限相匹配，至少为 10 年。

选了重大疾病保险之后，建议购买补充住院治疗险。如果已在所在单位缴纳保险，建议选择住院补助型住院险。险种在保险期满时，还可以拿回保额充作养老金。

二、意外险帮你躲过危机

在购买健康大病保险产品以后，不要忘记选择意外保障。一般情况下，在购买主险以后还可以考虑购买附加意外险，这样只要花费很少的钱就可以有意外保障了。在许多人的传统思维里，更习惯于每次出差或者出行才会想到购买一份意外保险，其实，如果平时为自己定制一份长期意外保险，不仅可以在出外旅行时获得意外保障，而且平时生活中的任何意外伤害都可以向保险公司索赔，费率会比单一购买一张短期意外险保单低很多。

三、投资类保险也要选

在解决好健康风险以及意外事故保险后，专家还建议“负翁”们可以尝试投资一些每隔一定期限就返还一次的保险。用返还的保险金提前还款，还完贷款后，还可以将返还的保险金用于补充养老或其他开支。或者，也可以考虑选择一些有保证收益率的投资类保险产品，其收益可以用作特殊节日庆祝，假日旅游等费用，定期给自己的生活加加油。

这类保险在投资回报上主要与保险公司的投资收益或经营业绩有关，保险公司资金运作得好，经营效率高，投保人就能获得较好的收益。也就是说，保险公司与投保人利益均享，风险共担。

目前市场普遍销售的投资类保险主要有投连险、万能险和分红险。它们的共性在于除了同传统寿险一样给予保户生命保障外，还可以让客户直接参与由保险公司为投保人建立的投资账户内资金的投资活动，将保单的价值与保险公司独立运作的投保人投资账户资金的业绩联系起来。

这类险种在投资回报上，主要与保险公司的投资收益或经营业绩有关，保险公司资金运作得好，经营效率高，投保人就能获得较好的收益。也就是说，保险公司与投保人利益均享，风险共担。但是，这三种保险却又各有所侧重，适合不同需要的人群进行投保。

四、租保险：负翁们的另类选择

如今租房、租车已经是我们日常生活中司空见惯的现象，然而提到租保险，很多人也

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

许还觉得匪夷所思。难道保险还可以租用吗？事实上的确是这样的。目前的保险有些是属于买，终身的所有权是属于你的。而有些保险，只能暂时属于你，所以相当于是“租”，你和拥有其他商品一样，只是暂时拥有这个商品的使用权。终身型的、返还型险种就如同你买了这份保险，你拥有这款商品的所有权，当然使用权也属于你，相对于租而言，这种保险的保费比较高。而对于“租”保险，因为你只是暂时拥有了这份保险的使用权，相当于你在某个阶段获得了这份保障，所以其费用非常低廉，这就相当于我们租房一样。但不管是租还是买，我们都可以拥有这份保障，都能够在不测的情况下得到保险公司的赔偿和补偿。

聪明贷款有讲究

迫于生活的压力，越来越多的人开始求助于贷款，越来越多的人加入到还贷的行列中：学生时代，我们可能负有助学贷款的压力；工作之后好不容易还清了助学贷款，打算好好犒劳一下自己，享受一下年轻的生命，谁知房贷、车贷又来了。刚刚摆脱了一座小山，又背上了一座大山，犹如一只负重的蜗牛，在负债的道路上步履蹒跚。

某杂志社的李先生，每天至少要工作 14 个小时。他除了自己的本职工作以外，还兼职做自由撰稿人。紧张的生活压得他喘不过气来。当问及他的收入时，他说：“大概有 6000 元，可是这样还是不够。”

这完全是因为他贷款买房造成的。为了还房贷，他不得不像个机器人一样快速运转，并且还想再挣些外快。正常的工作已经够让他疲惫了，再加上这些，他的生活显得要比一般人忙碌很多。到下午 6 点，李先生一下班，想到还有事情要忙，就觉得腰酸背痛，更没什么心情去吃饭休息了。

读了上面的例子，很多人可能会觉得深有同感。有很多这样背负贷款的人，都被巨额的还贷压力压得喘不过气。就算累得腰酸背痛，也要咬着牙硬挺。虽然贷款买房已经是很普遍的事情了，但是一旦你贷款的钱超过了你所能承受的范围，那它就成了痛苦和负担了。

所以，为了不至于因贷款而扰乱我们的生活，我们应掌握一些科学的贷款之道。

贷款，不仅仅是向银行申请添个表格，这其中还有很多内容。不想变成“房奴”，不想变成“负翁”，你就必须研究贷款里面的知识。

一、自我评估的学问

在贷款之前，你要学会的第一件事就是评估自己的经济实力。然后根据综合评估的数据，来确定购房的首期付款金额和比例。经济实力一般包括不动产和动产两大部分。

二、收支预算的学问

为了将来能更好更快地还清贷款，你必须对家庭未来的收入及支出作出合理的预期。这其中一定要考虑各种可能的影响因素。一般来说，高学历的年轻人个人收入预期较高，还款的日期就可以适当加快。

三、计算可贷额度的学问

为了能确定自己的可贷额度，以免过度增加自己的还贷压力，你应当根据自己的收支情

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

况，按照每月的家庭收支余额来计算可贷额度。而且，在计算的过程中，还要考虑到家庭收支情况的变动，以免出现财务真空。

四、规定借款年限的学问

很多时候，你会发现，有的人怕自己到时候还贷会有压力，于是就选择尽可能长的贷期。其实，这样不一定合适。如果你的收入没过多久就有了较大幅度的增长，于是你有了相当一部分还贷款的能力，甚至可以还清全款。那就没必要等到几年甚至十几年后再来还款。不过若此时你提前还贷，就要浪费一笔违约金，对你十分不利。所以，对于大多数工薪族来说要慎重考虑借款期限。不过对于一般人来说，15 ~ 20 年就足够了。

要理性运用贷款，还要知道贷款过程中的一些注意事项，这样才能避免因为还贷压力而给自己的生活造成不良影响。

一、切合实际的借贷

在贷款之前，你最好注意到你的贷款数额以及每次还贷的数额一定要与你的资产状况相符合。要适度合理地借贷。这点你必须要有清楚的认识。如果你所借的数额远远超过了你的偿付能力，那你以后将不可避免地要成为“债奴”。

二、杜绝过度消费

你借的钱，贷的款，并不是为了满足你无止境地消费。在花钱的时候，你并不觉得奢侈，可是偿还的时候该怎么办？你必须改掉过度消费的错误习惯。否则，小钱就会变巨款，总有一天你会吃到自己为自己种下的苦果。

三、警惕各种风险

在一波波的购房热后，不少家庭都看到，即便买了房，由于对自己的还贷能力估计过高，对金融市场上的隐性风险没有过多认识，从而忽略了利息风险、个人意外险和财产风险。结果，当被忽略的风险突然冒出来的时候，借贷者很快就感到力不从心，越来越还不起了。

贷款是一把双刃剑，超过自己承受范围的过度贷款会给借贷者带来巨大的经济压力，不利于个人财富的运转。而科学合理的贷款可以有效利用银行的资金为我所用，促进财富的增长和个人生活水平的提高。

巧用房贷，由房奴变房主

住房对一个人或一个家庭来讲，是头等大事，要解决住房问题需要很多金钱，这可不是一个小数字，对许多人来讲都有一定的难度，这时我们就需要“房贷”。房贷是个人住房贷款的简称，是指银行向借款人发放的用于购买自用普通住房的贷款。借款人申请个人住房贷款时必须提供担保。目前，个人住房贷款主要有委托贷款、自营贷款和组合贷款三种。

为了让日后的生活过得轻松一些，选择一款适合自己的房贷产品显得尤为重要。很多时候，一个恰到好处的选择可以让你节省大笔的购房费用，而一个错误的选择则会让你的资金于无形之中流失。

从理财的角度讲，所有资产都可以进行经营管理并产生效益，房贷自然也不例外。它虽

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

然不会产生收益，但是优秀的资源配置可以节省资金，从这个角度来讲，房贷也是可以赚钱的。老百姓完全可以找到适合自己的房贷产品和技巧，让房子变得更“便宜”，省下一笔不少的钱。

一、解决二套房贷压力，首选公积金

陈小姐，32岁，某设计公司职员，税后月入10000元左右，单位按规定为其定时缴存住房公积金。2006年，陈小姐通过商业贷款按揭购买了一套总价65万的一居室，贷款总额为30万元。2007年，由于银行持续加息，陈小姐选择提前部分还贷，后剩15万继续按揭，月供1700元，无还款压力。由于年末要接父母来京养老，陈小姐决定再购置一套总价100万的两居给老人住，需要贷款55万，但现在的银行政策对个人购置二套房产贷款利率要上浮10%，如果贷款25年的话，两套房产的月还款就要5600左右，超过了月收入的50%，贷款很难申请下来。

需求目标及症结所在：由于月供金额超标，难以通过银行申请，因此要想办法解决第二套住房贷款的高额利息压力。

经过计算，陈小姐完全可以通过公积金贷款贷到55万。计算下来，两套房产每月的月供不到5000元，对其生活不致产生太大影响。

专家建议：第二套房的高首付、高利率让不少置业者望而却步，因此有必要借助公积金的“力量”。建议有二次置业之想的购房者在首次置业时选择商业贷款，为使用公积金贷款购买第二套房埋下伏笔。

二、两代人接力还贷

聂小姐，27岁，2007年研究生毕业，目前就职于某合资企业，月薪4000元。其母53岁，月薪3000元，其父55岁，月薪6000元，家庭存款35万元，一家三口一直居住在父亲单位早年分配的一套50平方米的小两居室内，略显拥挤。孝顺的聂小姐希望给全家人改善一下居住环境，让父母能够安享晚年。几经筛选，全家人终于选中一套总价100万元的120平方米的小三居。

需求目标及症结所在：如果以聂小姐作为借款人，即使以最长的贷款期限30年来算，其现阶段的收入水平也无法满足银行的月供要求。但如果以父母作为借款人，因为接近退休年龄，只能申请到很短期限的贷款，月供压力承受不了。

专家建议：因为北京的租金持续在一个稳定的水平之上，所以在家庭住房“小换大”的过程中可以加以利用。另外，对于40岁以上的购房者以及刚参加工作、收入暂时不高、还款压力较大的年轻人较为适合“接力贷”。

此外，这里还给您介绍个人住房贷款的一些基本政策，希望对您购房有帮助。

一、贷款金额

按照中国人民银行的规定，个人住房贷款最高不超过房价的70%，也就是说，购房者至少要准备30%的首期付款。但国家考虑到中低收入群众的住房需求，对90平方米以下的仍执行首付比例20%的规定。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

二、贷款方式

个人住房贷款主要有三种方式，分别是个人住房商业性贷款、住房公积金贷款和个人住房组合贷款。个人住房商业性贷款是银行用信贷资金发放的贷款。住房公积金贷款的资金来自职工缴存的住房公积金存款，因此这类贷款只贷给那些住房公积金缴存人，但有金额上的限制。个人住房组合贷款是上述两种贷款的组合。

三、贷款利率

个人住房商业性贷款利率与公积金贷款利率一般也会调整，理论上将使用这种利率的贷款称为浮动利率贷款。浮动利率的具体调整方式由借款人与商业银行在签订贷款合同时协商确定。近年来，一些商业银行推出了固定利率的住房贷款。所谓固定利率贷款，指的是在一定时间内，不管国家如何调整利率，贷款人只根据贷款合同中规定的贷款利率支付利息。固定利率贷款和浮动利率贷款各有利弊，如果未来利率上调，选择固定利率贷款比较划算，可少付利息；如果未来利率下调，选择浮动利率贷款更合适。

四、还款方式

个人住房贷款一般有三种还款方式：一是一次性还清本息，这种方式比较少见；二是等额本息，就是每月以相等金额偿还本息，每次数额明确，便于购房者安排收支，适合未来收入稳定的购房者；三是等额本金，就是每月等额偿还本金，利息按月计算，这种办法的利息总额支出比前一种方法小，但前期还款压力较大。

五、贷款期限

个人住房贷款的最长期限为30年。购房者可以提前还款，不过需要向银行提出书面申请，征得银行同意。

对很多人来说，因房子而为银行“打工”，已是无法更改的事实。然而，只要掌握方法，巧妙利用房贷为自己解忧，由“房奴”变为“房主”是完全有可能的。

给你的购买欲把把关

很多人都是崇尚消费的，一逛街总是能发现许多值得我们大力“掏钱”的东西，于是这也买，那也买，买的时候忘乎所以，没钱的时候后悔莫及。“早知今日何必当初”，这世界好东西太多，喜欢就买，迟早得为钱发愁。

24岁的小敏原本该是个“单身贵族”：月薪3000元，家中无负担。可她还是经常要靠父母“接济”。她算了一笔每月花销的账：“女孩打扮自己是少不了的吧，我每月花在护肤护眼上的费用就有六七百元；上声乐培训课、健身课，一个月又要五六百元。化妆品是不能断档的，时装是即兴添置的，时尚的美容项目是要及时尝试的。比如，接种假睫毛，一次就是280元，做个挑染的酷发型，打个折还要四五百。这些平均下来，一个月就是三四百元。另外，通讯费、交通费我省不下来，每月总在四五百左右。这些加起来就已经有2000多了，剩下的要管自己的饭，要应付聚会等。”小敏说起这些又兴致又无奈：“我知道我这样花钱不好，生活中稍有风吹草动就会陷入困境。我也曾尝试着每月拿到工资就先存1000元。可是，我的这些消费减不下来，每天都惦记着存款，没两个星期就被我取出用光了。我觉得这些生

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

活内容都是我必需的，我该从哪里省呢？”

生活中像小敏这样的人还真不在少数。所以，我们要谨被防购买欲控制，学会给自己的购买欲把关。

一、学会记流水账

你也许经常会有一种感觉，钱还没花怎么就没了？更要命的是，你还不知道它们都花在哪儿了。

这是很多人的消费通病，花钱的时候糊里糊涂、大手大脚，待清醒过来却为时已晚。所以，从现在开始就赶快准备一个账本，记下你生活中的每一笔开支。这个方法看似简单，实则非常有效。平时居家过日子，进进出出的开支非常零星。一日三餐、交通、娱乐等，看上去好像很固定，但总是会有一些不经意的额外支出，月底时吓你一跳，不仅仅大大超出预算，还思前想后不知道钱花到哪儿了。

学会记“流水账”，时间长了，你不仅可以对钱的去向一目了然，还能清楚地判断哪些支出是必要的，哪些属于偶然性的“意外支出”，那些不必要的支出，是完全可以避免的。

二、做好消费计划

现实中，很多人买东西缺乏计划性，常在急需的时候才匆匆忙忙跑进商店买东西，结果根本来不及选择、比价；当季的衣服一上柜就掏腰包，以至于买到的永远都是高价货。买东西总喜欢零零星星就近购买，费时费力，还常花冤枉钱。做好消费计划可是一门学问，细到不能再细才好，包括购物时机和地点，再配合时间性或季节性，就会省下不少开销。比如，你可以把每一段时间需要的东西列一个清单，然后一次性购买，不仅省时，而且利于理性消费。还要尽量减少购物次数，因为货架上琳琅满目的陈列品很容易让你的购买欲一发不可收拾，结果便是无限量超支。

三、购物利用时间差

“买 100 送 20，买 100 送 40，满 500 就有好礼送，全场货品一律 8 折，有会员卡还可以享受折上折……”什么物品都打折，似乎你捡了个大便宜，于是，你每天都能买回一大堆商品。

如今的商场就像在进行降价购物大比拼，这对于消费者自然是件好事。但如果因为便宜而买回很多并不需要的东西，好事可就成坏事了。聪明的消费者应该善于打时间差。就拿女人最关心的衣服来说，有些好牌子就一定要趁着刚打折赶快买，因为这种货一般数量有限，不要幻想折扣会更低一些，那时断码严重，估计你除了遗憾就是遗憾。而有一些品牌就一定要等到最后买。所以，打个时间差，在合适的时候买你喜欢的东西，这样，既做到了最大限度地节省，也买回了你心仪的东西。

四、随时随地砍价

有些人总会说：“砍价？我好像不大在行，而且，好像只有在小贩那儿买东西才行，商场里哪能砍价啊？”

谁说商场里不能砍价？这是绝对错误的观念。如今，商场的经营方式都很灵活，商品价格都有回旋的余地。跟导购小姐商量，一般商品都能打折的。你不砍价，谁会主动降价把东西卖给你？最重要的是，砍价可是门大学问，要察言观色，有进有退，关键时刻一定要坚持。不要不好意思，时刻记住：你多坚持一分，省下的是你兜里实实在在的钱。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

信用卡里有大学问

现代人对信用卡一点也不陌生，但是你知道用卡时应该注意些什么吗？有没有因为用卡不当而成为“负翁一族”呢？

顾名思义，信用卡就是记载你信用的卡片。你有良好的信用记录，银行才愿意核发信用卡供你使用，而消费状况和还款记录都是银行评估信用的重要参考。个人的消费状况和还款记录，是银行评估消费者信用等级的依据，若信用记录良好的话，未来向银行办理其他手续时，将会享有更好的待遇或者优惠条件。所以你的信用有多重要，你就应该把信用卡看得有多重要。

信用卡的出现，给很多人的消费生活带来了方便和乐趣，但是，当今社会上的“卡奴”与“房奴”“车奴”同样流行。这不能埋怨信用卡，只能怪持卡人急功近利。我们必须清醒地认识到，信用卡只是一个工具，千万不要对“对账单”置之不理，每次都应准时还账。

一、要妥善保管好银行卡

银行卡应与身份证件分开存放，因为如果银行卡连同身份证一起丢失的话，冒领人凭卡和身份证便可到银行办理查询密码、转账等业务，所以卡、证分开保管会更好地保证存款安全。另外，银行卡是依靠磁性来存储数据的，存放时要注意远离电视机、收音机等磁场以及避免高温辐射；随身携带时，应和手机、传呼等有磁物品分开放置，携带多张银行卡时应放入有间隔层的钱包，以免数据被损害，影响在机器上的使用。

二、刷卡消费以后应保存好消费的账单

小张最近接到发信用卡的银行寄来的账单，有好几笔的消费都不是自己花的，惊疑之余，他打电话到银行去查询。银行要求查看当初的客户留存联，但他早就丢掉了，由于没有证据，他只好付款了事。

这样的例子时有耳闻，现在有些不法商人会模仿客户的笔迹，向发卡银行申请款项。在签完信用卡后，收银台通常会给客户一份留存联，但有些人当场就把它丢掉，不做记录也不留下来核对账目。其实这种做法相当危险，最好是有个本子记录信用卡的消费日期、地点及金额，买什么物品或用途等，另将留存联贴在记录簿上，每月对账单寄来后，核对无误才将留存联丢掉。有些款项的账单未到，要等下个月再核对，但一定要留存证据才不会付不该付的钱。此外，保存信用卡付费记录，还可令你在将来也能对曾买过的东西一目了然。

三、“最低还款额”不要轻易

用小丽懊丧不已，上期欠款本来有1900元，但由于看到对账单上有一栏“最低还款额”，她误以为这是因为提供的免息优惠，于是想当然只还了190元。结果银行毫不留情，默认她动用了循环信贷，将所有欠款从记账日起收取循环利息，于是白白支付了几十元的利息。

疑惑的不止小丽，很多初次接触信用卡对账单的持卡人，都不明白为什么与本期欠款并列的，还有一栏名为“最低还款额”。事实上，“最低还款额”是为那些无力全额归还信用卡

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

的人士准备的，一旦你按照最低还款额还款，也就动用了信用卡的“循环信用”，银行将针对所有欠款从记账日起收取利息。

四、信用额度常记心中

越是这些习以为常的常规项目，人们越是容易掉入误区。一般情况下，超过发卡机构批准的信用额度用卡时，不享受免息待遇。这就需要我们关注另外一个项目——信用额度。

在信用卡对账单的右上角，通常有专栏提示你有多少信用额度。所谓信用额度，就是信用卡持卡人被允许透支的总额度。通常大家常有的误区是，忘记了自己的信用额度。信用额度少用倒没什么，如果一不小心超出，不仅不能享受免息待遇，还会被收取超限费。

五、尽量不用信用卡取现

千万不要用信用卡取现金，除非是万不得已的情况。银行发信用卡，主要目的是为了让客户多消费，赚取更多佣金，如果客户用现金消费，银行就赚不到钱。所以，信用卡的通行惯例是，取现要缴纳高额手续费。有些银行的取现费用高达3%，取1000元，要缴纳30元的手续费。

即便是为了应急，取现后也一定要记得尽快还款。因为各家银行普遍规定，取现的资金从当天或者第二天就开始按每天万分之五的利率“利滚利”计息，不能享受消费的免息期待。这也是信用卡与借记卡的重要区别之一。

六、不要上了“异地刷卡全免费”的当

不少银行都发行了自己品牌的信用卡，并且提供了“异地外币刷卡，本地人民币还款”等多种异地、跨行的金融服务。然而，各家银行对于所提供的这种服务制定的收费标准不同，因此，无论是信用卡还是普通卡，持卡人打算在外地或者出国使用之前，一定要弄清楚自己享受的银行服务所需交纳的手续费。异地刷卡会给持卡人带来一些额外的支出。

七、网上用卡要注意

除了在日常生活中注意用卡安全外，在网上用卡也要多留心。选择较知名、信誉好、已经运营了比较长的时间且与知名金融机构合作的网站，了解交易过程的资料是否有安全加密机制。向你熟悉的或知名的厂商购物，避免因不了解厂商，而被盗用银行卡卡号或其他个人资料。若用信用卡付款，可先向发卡银行查询是否提供盗用免责的保障。注意保留网上消费的记录，以备查询，一旦发现有不明的支出记录，应立即联络发卡银行。

合理的使用信用卡确实可以为你的生活带来很大的便捷，但同时更需要警惕无节制的刷卡。因此理性的控制冲动的刷卡行为才可以玩转行用卡，趋利避害，让行用卡更好的为我们服务。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第二章　家庭消费要记账

做个"抠门儿"的记账族

生活中，很多人可能都面临着这样的问题：

辛辛苦苦工作几年，却没攒下多少钱；手头有点钱又不知如何打理；想做点投资却不知如何下手……

无论你是刚参加工作，还是结婚不久抑或正当中年，个人、家庭的财务状况都是头等大事。"月光"早已不是时髦的名词，"抠门儿"的记账族才是最红的头衔。

赚钱越来越难，避免自身财务陷入危机的当务之急就是省钱。让我们从记账开始，记下每天衣食住行的各项开销，过量入为出、精打细算的日子，保证你在不久的将来就成"有钱人"。

周小姐在婚前也是名副其实的"月光族"，每个月的收入不知道花在了什么地方就没了。结婚后由于需要供房，周小姐不得不对两个人收入的每一分钱都精打细算。她现在供职于一家事业单位，收入固定。丈夫供职于一家房地产公司，偶尔会有些奖金。两个人的目标计划是在等待交房的过程中赚够装修费，最少也得好几万元。

她选择理财的第一步是从记账开始。自从开始记账，每个月哪部分花销大、哪部分花销可以适当增加、哪部分花销不必要，她都了然于胸。为了详细掌握资金流向，积累理财经验，通过不断摸索实践，周小姐设立了日常开支账、伙食专用账、投资专用账三个账本。这三本账，对她家的理财起到了积极的作用，它们不仅让他们细致地记录下每天所有开支，理性健康地消费，月底汇总后还能及时调整投资方向。

美国理财专家柯特·康宁汉有句名言："不能养成良好的理财习惯，即使拥有博士学位，也难以摆脱贫穷。"在投资理财中，制定一套"用钱"计划很重要。只记流水账，按时间顺序记录每天开支，久而久之就会变成一笔糊涂账，很难统计。只记账不分析，虽然每笔账明细都很清楚，但不加管理仍会漏财。最好每个月检查一下账本，看看哪部分支出超过预算，慢慢学会应该怎么花钱才不影响生活品质。

记账这个看似琐碎的习惯，却能帮助你每个月省下一笔开销。你还没开始记账吗？现在开始还不迟！

记账更可以让你察觉自己的"言行不一致"，进而改善行为。例如，本来以为自己是不交际应酬的人，却在记账后惊觉自己花在交际应酬上的支出不少，就需要加以节制。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

其实，记账的好处有很多，并不止上述这些。具体来讲，还有以下好处：

一、掌握个人或家庭收支情况，合理规划消费和投资

记账最直接的作用就是摸清收入、支出的具体情况，看看自己到底挣了多少钱，花了多少钱，钱都花在什么地方。还可以知道维持正常的日常生活需要多少钱，剩下的钱可以考虑进行消费和投资，这是家庭财务规划的基础。比如说，房贷每月还款额多少是合理的？这不应该是拍脑袋决定，而是通过了解自己每月能有多少结余而定。如果你每月挣 5000 元，你觉得还 2000 元房贷不成问题，但是记账之后也许会发现自己每月只能存下 1000 元。所以搞明白这些才有可能谈理财、谈投资，才能对今后的消费、投资做出合理的规划。

二、培养良好的消费习惯

“月光族”并不全是挣钱少不够花，往往是不能理性消费。通过记账搞清楚钱是怎样花出去的，才会避免大手大脚乱花钱。通过记账你也许很快就能成为精明的理性消费者，把钱花在刀刃上，用更少的钱做更多的事。

三、增强对个人财务的敏感度，提高理财水平

人们都说记账是理财的第一步，迈开了这一步，很快就能踏上理财的康庄大道。

四、方便小本经商或创业人员及时了解经营动态

如果是专业户、个体户，还能从家庭账本中获取有用的经济信息，如掌握了人们对什么商品最需要、什么最赚钱，从而及时改变经营方针，提高经营技巧。

五、起到备忘录的作用

亲友借债、人情往来随礼这类事一般不写字据，时间长了就难免遗忘，记家庭流水账，就可以做到有账可查，心中有数。

六、记录生活、社会变化

同记日记一样，通过家庭记账本还可以看出社会的发展变化，增强社会责任感。

七、促进家庭成员和睦相处

社会学家调查发现，经济纠纷是家庭破裂的重要原因之一，特别是成员较多的大家庭，日常生活的开支需要家庭主要成员共同负担。若是时间长了，不记家庭账，就难免会互相猜疑，你说我出钱少，我说你吝啬，或者怪持家长辈偏心。如果有一本流水账，谁挣多少、谁花多少一目了然，家庭成员自然也就无话可说。

摸清家底再记账

回首过去的一年，辛苦工作一年，你的收支是多少？资产负债如何？是否拥有较高的财务自由度？恐怕提到这些问题，很多人都是一笔糊涂账。

生活中，我们经常会遇到这样的情况：一些人在消费时总是犹豫不决，不知道这钱该不该花，是不是超出了自己的消费能力；一些人则不知道自己的财务状况如何，更不知道怎样去对其进行优化。更有甚者，连自己有多少资产都稀里糊涂。

进行投资理财，了解自家的财务状况是最基础的步骤。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

摸清家底才能使投资理财活动做到知己知彼，有的放矢，否则就是漫无目的，不知所终。现在你就是一名指挥作战的将军，想取得投资理财这场战役的胜利就得先弄清楚自己手上有多少兵力、炮火。只有这样才能充分运用手上的资源，在金融投资市场，赢得胜利，获得财富。所以，随时了解自己的可用资源，是理财的基础之一。

不过，摸清家底并不是搞清楚银行存款的数量这么简单，也不仅仅是每天记账就能理清头绪。你需要做以下几件事情：

一、考量资产结构是否合理——净资产占比

首先，要列出你的资产负债表。资产是指你拥有所有权的各类财富，可以分为金融资产和实物资产两类。负债包括车贷、房贷、信用卡欠款等。用资产减去负债算出你的净资产，净资产才是你真正拥有的财富价值。但是，净资产规模大并不意味着你的资产结构合理，甚至可能并不是一件好事。

净资产占总资产比率可以帮助你制订合理的理财计划。如果你的净资产占总资产比率过大，就说明你还没有充分利用其应债能力去支配更多的资产，其财务结构仍有进一步优化的空间。对于净资产占总资产比率较低的人来说，应采取扩大储蓄投资的方式提高净资产比率。而那些净资产接近零甚至为负值的人，如何尽快提高资产流动性并偿还债务，才是当务之急。

二、决定净资产提高能力——结余比率

结余比率就是收入和支出的比值。列出你一年中收入和支出的明细，用年结余除以年收入可以计算年结余比率。这样，就可以知道你提高净资产的能力，从而为你的结余资金做一个合理的规划。

10%是结余比率的重要参考值。如果这个比率较大，说明你的财富累积速度较快，在资金安排方面还有很大的余地，这就提醒你需要要安排空闲资金看看是不是要调整理财规划，拿出一部分钱进行投资或者是买保险。如果这个比率较小，则要从收入和支出两个方面进行衡量，是收入太低还是支出太高？收入太低就想办法开源，支出过高就得节流。

三、衡量财务安全度——清偿比率

除了上述两个重要比率，还有一些数据对财务状况分析也很重要。

比如清偿比率，从这个数据能够看出你的偿债能力如何，资产负债情况是否安全。这个比率一般应该保持在 50%以上，如果远远超过了 50%的标准，一方面，说明你的资产负债情况极其安全；另一方面，也说明你还可以更好地利用杠杆效应，以提高资产的整体收益率。

而负债收入比率则可以反映你的短期债务清偿是否有保障，这个比率一般保持在 40%比较合适。投资资产与净资产的比率：主要是了解你目前的投资程度，这个值不宜过高，但过低也不合适，按照经验测算，一般在 50%左右比较合适。

此外还有流动性比率：如果收入稳定，流动性比率可以小点；假如收入不稳定，或者不可预料的支出很多，就应该保持较高的流动性比率。一般情况下，保持流动性资产能支付 3~6 个月的支出即可。

最后，还需要对你未来的收入以及支出情况进行预测。这样，综合起来，你就对自己的财务状况有一个很全面的认识，同时，也可以针对财务结构上的不足进行优化。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

对于投资理财，了解自家的财务状况是最基础的步骤。摸清家底才能使投资理财活动做到有的放矢。

不可缺少的三个账本

网友“春天不会远”是一家公司的文员，今年33岁，月平均收入4000元，老公在某电脑公司做营销工作，月平均收入6000元，女儿晶晶今年5岁，正在上幼儿园。他们现有一套90平方的产权住房，另外有银行存款20万元，即将到期的国债10万元。

对于理财，“春天不会远”和先生均没有太大的概念，发了工资一般不是存银行就是花掉，随机性较大，几乎没有任何家庭消费计划和理财规划。按说两人的收入不算低，但两人静心回顾了一下一年的大体收支以及理财收益情况，真是不算不知道，一算吓一跳，其结果让两人非常郁闷，先生还编了句顺口溜对一年的家庭消费理财自嘲：全年结余不足万元，理财收益少得可怜。她家年工资收入12万元，国债利息收益2300元，家里添了一台电脑9000元，女儿幼儿园赞助及杂费1.6万元，女儿学钢琴开支4000元，父母养老费1.2万。能想起来的大的开支就这几项，但最后基本家庭年结余只有8900元。她想不明白，钱到底花哪儿去了？

“钱不知道怎么花了”相信这是每个家庭及个人都普遍存在的问题。像网友“春天不会远”的家庭一样，花钱无计划，想买什么就买什么，这是导致开支增大的一个主要原因。

随着经济收入的增加，现代家庭中各种有价证券、票据、存单、金融卡以及其他重要金融资料日渐增多。为了保管和整理好这些宝贵的资料，以便账目清楚、取用方便并避免因管理不善造成的不必要经济损失，广大家庭有必要建立理财的三个账本：家庭理财记账本、家庭贵重物品的发票档案本、家庭的金融资产档案本，做到对每一项开支都心中有数，以便及时的调整消费和投资方向，让家庭的理财更合理、更科学。

一、理财记账本

家庭理财账簿可采用收入、支出、结存的“三栏式”。在方法上，可将收、支发生额以流水账的形式依次记载，月末结算，年度总结。同时，按家庭经济收入（如工资收入、经营收入、借入款等）、费用支出（如开门七件事、添置衣服等费用）项目设立明细分类账，并根据发生额进行记录，月末小结，年度作总结。

经过一段时间的记录，你会逐渐发现家庭记账能带来诸多好处：

首先，通过记账能全面反映家庭在一定时期内（一般为年度）的经济收入、支出以及结余情况，如因购房买车而贷款超前消费，也能全面反映，一目了然。

其次，通过记账能对家庭中各项经济收支进行分类反映。由于家庭记账能使家庭人员对自家的经济收、支及其结余情况心中有数，因此，能起到鼓励人们积极组织家庭收入的作用。同时，又能使家庭人员本着先收后支，量入为出的原则，有计划地、合理地安排开支，节省费用。

最后，通过记账还能为制订下年度家庭经济收支计划提供参考资料，有利于家庭理财。

二、发票档案本

该账本主要收集购物发票、合格证、保修卡和说明书等。它们是个人在购销商品、提供

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

劳务或接受劳务、服务以及从事其他经营活动时所提供给对方的收付款的书面证明，是财务收支的法定凭证。当遇到质量事故给消费者带来损失时，购物发票无疑是消费者讨回公道、维护自身合法权益的重要凭证，所以一定要妥善保存。

在保修期内，保修卡是商品保修凭证，在所购物品出现问题时只有凭借保修卡和购物发票及时退换或者维修商品，否则很有可能是需要你自掏腰包。在发生故障时，说明书是维修人员的好帮手。

及时保管好发票一方面可以了解家庭支出情况，另一方面可以帮助节省不必要的维修费用，有利于家庭经济的稳定与发展。

三、金融资产档案本

它能及时将有关资料记载入册，当存单等票据遗失或被盗时，可根据家庭金融档案查证，及时挂失，以便减少或避免经济损失，这实际是家庭隐性理财的一个方面。其实，在进行理财计划时，一切重要的文件均应该妥善保管。妥善保管理财文件，相当于保管好自己的财产，有助于保障你自己的家庭利益。

通过三个账本的建立，把家庭所有财产项目都一一记录，然后再分类总结，就成为具有自己个人特色的家庭账本了。一个星期一总结，一个月一总结。然后按时间再总结理财的经验、心得和教训。记住，记账的目的不是记账，是发现问题，然后改进。

学做“账客”有法宝

账客是 Web 2.0 的新名词，是对在网络上拥有自己的网络账本，并且有记账习惯的人群的统称。顾名思义，通过互联网记账的人就是“账客”。账客的生活主张是“看别人花钱，帮自己理财！”，他们的记账口号是“记账就用随手记”。

理财是每个人的必修课。尤其对于一些年轻人，从单身贵族过渡到幸福浪漫的二人世界，日子肯定过得越来越甜美。伴随着每天的衣食住行，两人共同的生活开销逐步增多，家庭财政状况变得复杂，每天的花销不再光靠脑子就能记住。

众所周知，理财的最基础的工作就是日常收支的记账。几乎每个理财专家都建议我们从现在开始就养成良好的记账习惯。在记账时需要尽量保证每一笔记账操作的及时性、准确性、连续性，也就是说需要在每一笔收支发生后及时进行记账，同时保证记账记录的正确（最好精确到分），而且还要做到记账能够连接不断。

经过调查，超过 95% 的人都无法做到上述的记账的三点特性，因为很多人都觉得记账是非常枯燥无聊的一件事情，特别是随身携带一个记账本。现在有很多的电脑专家就在理财顾问的协助下设计了各种理财记账软件，我们不妨借助这些家庭理财软件减少记账工作量和降低记账枯燥性。

在信息技术高度发达、计算机广泛普及的今天，越来越多的人不再采用传统的手写记账的方式，而是选择了用电脑软件记账。

网上记账优势明显，一方面它方便快捷，可保证数据安全，另一方面它既可以公开，也可以隐秘，同时还具备统计分析功能，因此受到广大朋友的喜爱。看似简单的记账，实际上体现的是一种新型的理财观念，学习优良消费理财经验是广大“账客”热衷网络账本

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

的另一原因。在记账网上，理财投资、闲置交换、购物心得的帖子随处可见，网络账本已成为各种生活方式及消费理念的交流平台。记账网站还有预算功能，用户可以为自己或家人订制理财计划。每月或每周预算，并能随时和实际发生额相比较，在即将超支的时候，系统会及时提醒。

诸多白领都讨厌记账，因为如果一味为了完成记账任务，降低了开销和消费的乐趣。最为关键的是，为了回忆和确认每一笔收支的具体数额，所花费的时间、精力和心情有时候远远大于记账本身带来的意义。

那么有没有一个比较好的方法来完成这个理财的最基础、最根本的工作呢？答案是有的，下面介绍一些“账客”理财必备的法宝。

首先，申请一张信用卡。

信用卡以其刷卡消费的便捷性受到社会大众的喜爱，现在拥有信用卡已经不足为奇，很多人都有一张或者多张信用卡。在今后生活中的任何开销，只要是可以不用现金的地方，统统进行信用卡的刷卡，就连水电煤的费用以及电话费也都可以。开办一张信用卡并且办理一张信用卡附属卡也是不错的选择。家里的财政开支都在同一账户进行，可以是消费信息更加明确和集中。

由于所有的银行都需要通过贷记卡的服务来赢利，所以各家银行都会在电脑上保存好客户的每一条消费记录。这样，我们就可以“强迫”银行来帮助我们记录和监控包括消费数额、消费用处、消费地址、消费时间在内的每一笔开销的所有信息，而我们只要在每个月底等待或者索要信用卡消费的对账单，就能轻轻松松地清楚地了解账户资金流动明细情况。通过核实月底账单，我们可以确保没有一笔遗漏的账户，一旦有所模糊，还可以电话质询相关银行的服务生获取详细的信息。同时月底将这些信息录入到电脑软件当中。

这样的“消费对账单”服务是商业银行贷记卡的基础服务，根据消费者使用情况来看，招商银行、工商银行和中国银行的信用卡都是投资理财的不错选择。

其次，尽量减少现金的使用量和使用场合。

由于信用卡的方便快捷免记录的优点，在生活中能用信用卡就尽量用。当然，尽管信用卡消费十分便捷，但是生活中还是有很多的地方难免使用现金的，比如集贸市场、小型商店、早餐店、日常用品店以及停车费等。这里的解决之道有两个：

一是可以在每次现金消费时，尽量索要记录消费内容和时间的凭证，作为日后登记之用。

二是定期清点皮夹中的现金量，一旦发现少了 200 块左右，就需要及时整理登记该阶段的所有消费凭证，将其录入到电脑软件当中。

网上账本的出现，给不愿意一笔一笔记账却又十分需要理财的年轻人提供了一个理财的好方法。在我们身边，这样的网上账客已经越来越多，而且这些账客大多也凭借网上账本很好地梳理了自己的收支情况，你不妨也尝试一下。

理财日记不能少

随着理财观念越来越深入人们的生活，记账成为了理财中最基本的也是最重要的一个环节。理财是一门学问，投资的过程有所得也会有所失，只有善于总结经验和教训，才能在投

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

资理财的道路上越走越远，实现期望的目标。而家庭理财计划也应每年随着经济形势的变化不断修正，不断完善，这些都需要在总结以往经验教训的基础上才能实现，其实不妨记一记理财日记，在对日常投资理财的分析中，了解理财最新情况，分析利弊以赢得先机。

第一步，分析家庭财务状况。

记录理财日记，做好理财计划，首先就是要了解自己有多少“家底”可用作投资。利用空闲之际，对自己家庭的资产进行一下盘点并进行分类划分，具体可分为以下几类：现金资产（包括现金及各类存款）、消费性资产（汽车、家用电器、自住房等）、保值性资产（黄金、珠宝收藏品等）、投资性资产（股票、基金、投资房产、期货等）。

除了资产以外，家庭负债也是要做分析的，家庭负债一般来说有房贷、车贷、信用卡账单、水电费账单等。通过记录数据，分析家庭负债情况，可以帮助大家在投资和还贷之间做合理选择。

第二步，设定理财目标。

在进行每月的理财投资常规记录前，要根据自己的情况设定理财目标，需要从具体的时间、金额和对目标的描述等来定性、定量地理清。知道目标，行动就成功一半。所以家庭理财成功的关键之一就是建立一个周密细致的目标。那么怎么设置自己的理财目标呢?

第一，列举所有愿望与目标。列举目标的最好方法是使用“大脑风暴”。所谓大脑风暴就是把你能想到的所有愿望和目标全部写出来，包括短期目标和长期目标。该过程需包括家庭所有成员，大家坐下来，把心中所愿写下来，这也是一个非常好的家庭交流融洽的机会。

第二，筛选并确立基本理财目标。在家庭愿望中有些是不太可能实现的，就需筛选排除，例如：家庭在五年后达到李嘉诚家族的财富级别，这对许多人来说都是遥不可及的，所以也就不是实际可行的理财目标。把筛选下来的理财目标转化为一定时间实现的、具体数量的资金量。

第三，目标分解和细化，使其具有实现的方向性。制定理财行动计划，即达到目标需要的详细计划，如每月需存入多少钱、每年需达到多少投资收益等。有些目标不可能一步实现，需要分解成若干个次级目标。设定次级目标后，你就能知道每天努力的方向。确定理财目标的方向性，有助于及早达成家庭理财目标。

第三步，制定年度收支预算。

根据投资日记的记录，在年底总结一年的花销，同时把明年的各项计划所需的花费估算出来，预先安排资金来源。要预留弹性空间，根据固定收入和固定支出与下年度要达成的理财目标，以及特定收入（年终奖金）与特定支出（年缴保费、学费）来订每月的收入与支出预算。按照理财目标发生的时间来安排资金，如果有资金缺口的话，就要考虑动用以前的存款或将投资性资产变现来解决。如果日常收支有节余，则要做好日常投资的打算，以免形成浪费。

第四步，分析环境，配置大类资产。

在年度计划中，对外在经济环境的检视非常重要。对于明年的经济状况，如果没有自己的看法，可多找一些财经类的杂志和报刊，年底各大机构都会有相应的投资报告推出，或是多关注财经频道，有助于及时了解国家经济政策、世界局势，从而做到“顺势而为”。根据上一年所做的总结，从中归纳分析出理财失误的原因，是开始新年度理财计划的必要条件。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

自我检讨和外部环境分析，决定家庭大类资产的配置。广义上讲，资产主要分为三大类：权益类资产（以股票为典型代表的、投资收益主要由价格波动带来的资产）；固定收益类资产；其他个人资产。资产配置就是根据投资者本身对收益的要求、自身的风险承受能力以及市场形势的分析判断进行有效的大类资产比例划分。确定了自己的风险属性，然后就可以进行投资品种、投资时机的选择了。

坚持写理财日记对于提高家庭投资技巧很重要也很有效，一方面清楚地知道理财过程中的一切，另一方面也可以保证理财思路的连贯性，加强对理财市场的认识，不妨你也记一记。

记账关键是节流

近年来，物价上涨，严重影响了很多人的投资理财计划。

"一斤西红柿都要两三块钱，随便几颗油菜就要一块钱，照这种涨法，每天不赚个百来块钱，连一天的开销都保不住，这年头，钱越来越不经用了啊！"你的身边，一定有很多人发出类似的感叹。

的确，许多家庭都面临着一些固定开销：有线电视费、物业管理费、车险支出、固定电话费，以及各种人情支出，不少人感到"钱不经花"。对此，理财专家建议，虽然 2011 年是"消费年"，为拉动内需，国家鼓励消费的政策频频出台，家电下乡、汽车下乡的优惠也鼓励了不少家庭添置大件商品。不过，对于日常的开销，还是建议合理开支，把每一块钱都用在刀刃上。

记账理财的关键步骤是节流。

"我把自己的日常开支在网上公布，一些热心的网友看到就会提醒我某方面花钱有些大手大脚了，还有的网友会告诉我什么东西买贵了，哪些地方有促销。我很喜欢这种交流方式，陌生人的提醒对我也是一种监督。"记账达人小梦表示，像自己这样收入来源单一、消费支出烦琐的工薪族，背负着光鲜的职业，承担着巨大的生活压力，往往是"月光一族"，许多人想改变自己的消费方式。因此，通过网络这个比较简单的记账平台，既可以梳理自己的生活开支，也能与网友交流消费心得，不失为一种督促自己节流的好途径。

提到记账，很多朋友会说："我记了，可是并没有起到太大作用，记归记，该花的还在花。"我们不能像流水账那样记账，记账不光是记，还得反思。首先要对每个月的开支先做个预算，比如家用、外用、零用等，对每一项先列个预算支出数；然后再对每笔开销实行记账；最后再来进行对比。通过比较就可以一目了然的知道差异在哪里，接下来就可以有针对性来进行节省。

另外，注意一些生活小细节。比如说，把家里的照明灯都换上节能的，至少可以节省 50% 的电费；可以选择在换季时买衣服，价格比正价销售时便宜 50% 以上，有时甚至只有 2~3 折。

同样，记账也可有效抵制廉价诱惑，减少浪费行为。在记账本上增加了"节约"和"浪费"这两个栏目，把浪费掉的数目集中记在一个纵栏里，便能有效督促自己。分析后会有惊

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

人发现——便宜的东西往往会造成更大的浪费。因为便宜，无形中会增加采购量，使得消费总额增加；很多便宜货，质量不保证，使用期限短，单次使用成本更高；对便宜货倾向于不珍惜，更容易被闲置或丢弃。

对此有专家表示，对于每一个人，特别是进入社会不久的年轻人而言，资本的原始积累很重要，只有有了积蓄，投资理财才有了“原材料”。现在“账客”的风行，让越来越多没有时间、没有兴趣记账的人可以通过方便快捷的方式记录下自己的收支情况，并且通过网站的多种功能分类进行统计并交流。可以说，依靠记账进行节流是理财的关键步骤。

在具体的记账实践中，我们如何记账才能更好地达到“节流”目的呢？这里提供几个记账小技巧，让你进行合理的记账，以帮助你达到省钱、理财的目的。

1. 定额提款法。如果实在懒得记账，但还要控制自己的支出，就可以每周定额从自己的提款卡里提取固定金额，大概为月收入的二成，剩下的为储蓄。然后，就通过不断控制提取数量，直至提取费用的次数、金额不超过目标额为止。

2. 在线记账法。它可以在任何一台可以上网的电脑上使用；数据保存在服务器上，即使系统崩溃也不会丢失；数据可以导出成 Excel 表格，每月固定的开支比如房租等，电脑会自动记录；强大的报表系统，记账者花了多少钱，花在了哪里，一目了然。因为其便捷和准确，这类记账网站成为越来越多“账客”青睐的工具。

3. 两抽屉法。把你的记账表分为两类，一类叫做消费抽屉，一类叫做储蓄抽屉。在日常生活中，刚开始可能因为计划不合理，会经常动用储蓄抽屉的钱，但慢慢地要逐渐提高消费抽屉的可运用的日期，直至完全不用储蓄抽屉的钱为止。这样慢慢地就会有很多余钱用于储蓄。

4. 多信封法。这是更加细致一些的分类方法，把记账表分为很多信封，包括储蓄信封和衣食住行娱乐费用信封，其实也就是把两抽屉法的消费抽屉拆分为很多单项，单项费用超支就需要从其他费用信封中支出，直至养成习惯，不用储蓄信封为止。

5. 多账户法：更为专业的分法就是按照会计的分类方法，把账户分为定期定额账户、房贷扣款账户、信用卡账户、现金领用账户等，便于记账管理和控制花销。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第三章 投资最稳妥的赚钱方法

为健康投资，稳赚不赔

如今，看病、教育、住房被称为新的“三座大山”。生病不仅仅是花钱的问题，还关系到自己的生命健康问题。所以，从理财的角度来讲，如果能够保持自己的身体健康，为健康投资，就可以为家里省一大笔钱。

然而令人遗憾的是，投资健康的重要性，许多人还没有意识到。在现实生活中，很多人不懂得投资健康、储蓄健康，随心所欲地透支健康、透支生命，结果弄得病魔缠身、卧床不起，自己受罪，别人受累。这实在是十分不明智的做法。

身体是革命的本钱，身体健康的重要性几乎每个人都知道。著名作家梁凤仪曾说过这样的话：“健康好比数字 1，事业、家庭、地位、钱财是 0；有了 1，后面的 0 越多，就越富有；反之，没有 1，则一切皆无。”生活中总有那么多的人辛勤地工作和打拼，而他们的辛勤工作却是牺牲了个人健康换来的。

事业上的成功、金钱的积累固然重要，但没有了健康，一切都毫无意义。假如我们的生活是一个天平，那么天平的一端放的是健康，另一端放的是事业和金钱，任何一端过重或过轻，都会影响到我们生活的质量。在今天竞争日益激烈的社会环境下，追求事业上的成功和金钱的积累已经成为一种普遍的社会愿望，而健康问题却往往被强烈的事业心和物欲所埋没。殊不知，一旦健康出现问题，不仅我们的身心要遭受折磨，数年积累的财富也要拱手送给医院。而这从理财的角度来讲，是得不偿失的。

50 岁的老王在一家拉链厂做工，一个月收入仅有 600 多，但 5 年前的老王可不是这个样子的。当时的老王做了些小本生意，并和老婆在社会上到处兼职，每月算下来，收入能达到 10000 多。那时，老王和妻子不仅有 20 多万元的存款，还置办了两套房产。由于妻子身体不是很好，他们没有孩子，所以经济上很宽裕，他们还计划着等几年再买个车子就可以安享晚年了。可是意外的事情发生了。

2004 年，老王的妻子被检测出患有癌症，于是老王东奔西走地求医，但还是没有治好妻子的病。2006 年，老王安葬了妻子，但他也成了一个无家可归的人，因为老王花掉了所有的积蓄并借了 10 万元，被迫卖了一套房产。如今的老王再没有年轻时的闯劲了，所以在别人的介绍下，他来到了这个拉链厂，干些简单的活维持生计，而剩下的那套房也租了出去贴补家用。

提起生活的改变，老王一直感慨：“不生病比什么都好啊！”

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

的确，老王以前的生活让别人看了都羡慕，但是因为妻子的一场病，他不仅陷入失去妻子的哀痛之中，还在理财上陷入困境。现实中像老王这样的人不在少数。如果我们拼命挣钱，对于自己的身体不管不顾，就可能成为另一个老王。

生命是脆弱的，每个人都经不起病魔的折磨，所以，从现在起，看好你的身体，不要拼命挣钱，到头来全将它耗费在看病上。所以，我们从现在开始就应当投资自己的健康。

1. 投资健康，先要投资饮食。追求高品质的生活，是现代人的生活信条；饮食，是生活的重要组成部分。食物是人体健康的基石，而饮食又最贴近我们的日常生活。所以，投资饮食是投资健康的开始。

2. 运动，带给生命更多的精彩。运动是生命的充电站，是打开健康城堡的钥匙。经常进行体育锻炼，对于我们的身心健康是大有益处的。一方面它能够增强人体的免疫力，减少感冒等感染性疾病的发生，另一方面它可以保持脑力和体力协调，是预防、消除疲劳和健康长寿的要素。

3. 祛除不良的生活习惯。世界卫生组织曾发布过这样的健康公式：健康 100%=15% 遗传 +17% 环境 +8% 医疗 +60% 生活方式。由此可见，对我们健康影响最大的因素是生活方式。著名健康专家洪韶光先生曾说过：“很多病人往往并不是死于疾病，而是死于错误的生活方式。”因此，我们要保持健康，就要从祛除不良的生活习惯开始。

4. 好好休息，为身体好好充电。休息和运动一样重要。如果缺乏休息，身体会积劳成疾。因此，我们把休息称为是对身体的充电。每当电池快没电时，我们就要及时充电，如此才能确保它继续正常运作。人也一样，经过一天的持续工作之后，我们的能量需要进行补充，否则很难在第二天保持旺盛的精力。

5. 放慢疾走的脚步。要想使身体保持健康，就要放慢脚步，过一种和谐的生活。放慢疾走的脚步，也是一种良好的投资自我的方式。然而令人遗憾的是，现实中很多追求成功的人都舍不得停下脚步放松自己，在他们看来，放松是对时间的严重浪费。他们以为只有永不停歇才能早一点获得成功，即使已经精疲力竭、油尽灯枯，他们依然不愿停止。这绝不是明智之举。

好读书，怡情悦性

书籍是人类进步的阶梯，我们的生活离不开书籍。尽管网络阅读的时代已经来临，但我们依然离不开书籍，因为我们需要的不仅仅是阅读，还有从中得到的乐趣和收益。阅读书籍让你浑身充满书卷味，给人一种有知识、有学问的印象，人们总是乐意和有知识的人交往。

所以，投资自己，就应该让自己多阅读一些好书。

腹有诗书气自华。风度虽然是通过一种外在的形式表现出来的，但它却与一个人的知识水平、精神面貌、道德修养、审美观念等密切相关。譬如，服饰的打扮与人的审美水平有关，精神的状态与人的个性、修养有关。一位哲人说得好，“风度是我们天性的微小冲动”。从一个人的风貌可窥见其内在素质之一斑。罗曼·罗兰说：“多读一些书，让自己多一点自信，加上你因了解人情世故而产生的一种对人对物的爱与宽恕的涵养，那时你自然就会有一种从容不迫、雍容高贵的风度。”

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

面对浩如烟海的书籍，要学会有选择的阅读，不同的书籍对你会有不同的影响。

读一本好书，就是在和高尚的人谈话。当你徜徉于唐诗宋词里，你会觉得正在和李白、苏轼对酒当歌；当你漫步于那些长篇小说里，你会觉得像是坐在托尔斯泰、巴尔扎克面前听他们诉说；当你步入哲学的殿堂时，你会觉得是在听爱默生、黑格尔讲课……每每与作品产生共鸣时，我们就能深深地体会到这种乐趣。

有的人常常抱怨自己没时间读书或者抱怨学习的环境太差，其实这都是非常拙劣的借口。读书本来是很简单的事情。只要你有兴趣，什么时候都可以读，而没有必要非得要求一个好的环境。一个不爱读书的人，给他任何好的条件也没用；而喜欢读书的人，在什么地方都可以随手翻开书来阅读。

这是一个知识经济的时代，掌握了知识就掌握了改变世界、创造财富的力量。所以成功人士的书架上摆满了各种各样的书籍，虽然这些人中不乏有一些摆样、走形式的“作秀者”，但是也确有人从中吸取知识，为己所用，而这些人在说话办事时，从内到外都透露出一股儒雅的气质和夺人的魅力。

“读书，人才更加像人。”是的，在更多的时候，读书不只是与官财光荣相连，它是人的风骨的基石；它是文明的卫士，守卫在没有瘢迹的风景线上；它也是人类经验的车船，就像培根描述的一样：“如果船的发明被认为十分了不起，因为它把财富、货物运到各处，那么我们该如何夸奖书籍的发明呢？书像船一样，在时间的大海里航行，使相距遥远的时代能获得前人的智慧、启示和发明。”

今天，我们不该停止读与自己专业相关的书，如此才能把手头上的活儿做得尽善尽美；但不该连一本有关生命意义的书也不看，那样我们会渐渐失去做人的深度。

总之，读书可以使人明心、清脑、益智、养气。明心指读书可以开阔人的心胸，涤荡人的灵魂；清脑指读书可以拓宽人的思路，开阔人的视野；益智指读书可以增长人的智慧和才干；养气则指读书能陶冶人的情操，提高人的自身修养和气质。

你的形象价值百万

生活中，当我们看见一个人的时候，首先注意的是，这个人长得怎么样、走路的姿势是怎样的、说话的声音如何、有没有迷人的微笑，等等。当我们向别人描述某一个人时，我们也会说：某人是一个热情大方的人，或者说他是个乐观自信的人，或是彬彬有礼的人等。所有这些都是一个人给你留下的印象和观感，无论是外在的还是内在的。其实，形象本身就是外在和内在的结合，在流动中给你留下的印象。

现代社会中，形象对于一个人的作用已经日渐突出。曾经有一位学者做过这样一个实验：他把自己装扮成一位中产阶级人士，在一个公共汽车站，他假装忘记带钱包，而又不得不赶往郊区的家。当时正是下班的高峰时段，他试着向乘客借 80 美分买车票。开始的一个小时，他穿着套装但并没有打领带，结果他借到了 7 美元 23 美分；而第二个小时，他穿戴整齐，衬衫、领带都十分到位，结果他借到了 26 美元，其中一人还额外给了他买报纸的钱。由此，我们不难看到形象的价值。

现实生活中，你是否想过你在别人眼中究竟是个什么样子？在别人看来，你是像个成功

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

者呢，还是更像一个失败者？这些虽是通过别人的眼睛看到的，但是它完全是由你自己展示给别人的。

一个成功者的形象，展现在他人面前的应该是自信而有尊严、有能力的。它不仅仅反映在别人的视觉效果中，同时也是对你的一种激励和鞭策。它让你对自己的言谈举止、行为方式等有了更高的要求，对自己的内在素质也有了更多的要求。

1960 年，在尼克松与肯尼迪之争中，年轻、英俊、风流倜傥的肯尼迪浑身散发着领袖的魅力，他看起来坚定、自信、沉着，不仅能够主宰美国的政坛，而且能平衡世界的局面。当他提出“不要问国家能为你做什么，问一问你能为国家做什么”的口号时，激起了美国人民上下一片的爱国热潮。他不仅满足了美国人梦中理想的领袖形象，而且创立了领袖形象的最高标准。

其实，从心理学的角度讲人人都有呵护美、向往美、追求美的心理。这种心理引导着大家积极地爱美、扮美、学美，因此，当反映在现实中，他们就会对美的人或事物有所青睐。那么，这种“以貌取人”的做法也就不难理解了。无论是高矮胖瘦，只要注意，总能装扮出个性的美。正如一个花园，不论色彩形体，只要是花朵就有它独特的美丽。

社会心理学有这样一项试验：在对两组被试者分别加以修饰之后，使其中一组看起来风度翩翩，另一组则显得随便邋遢，并令其分别在走路时违反交通规则。其结果是：第一组闯红灯时，尾随者占行人总数的 14%，而第二组的追随者只占 4%。这说明，人的服饰、穿着具有很强的感召力。

对于我们每一个人来说，美丽的外表都是一种成功的资本。尤其是在职场中，如果你的工作表现很好，但是，上司只注意你的同事，一点都不注意你，而上司的上司对你一点印象都没有。请问，你表现给谁看呀？什么时候才能轮到你升级加薪呢？你要大展身手，就得争取上司的支持，以及让上司的上司注意你，这样对你的事业发展才有利。一旦你的外表、你的穿着打扮给人深刻而良好的印象，许多契机就会自然而然的产生。

生活中，检验自己的穿着是否恰当最简单的方法就是：当你站在镜子前面，第一眼看到的就是你的脸，衣服的颜色和款式都是应该突出和强化你的脸的。如果第一眼看到的是你的鞋子或头发，那你就一定打扮得不对了。

话也可以当钱花

与人交往，除了外在形象的影响外，语言是最能给人留下深刻印象的。在社交场合，会说话的人，总能用自己的语言打动别人，往往能够得到意外的财富收获。只需动一动嘴皮子，就有不错的收益，这正是我们花小钱过品质生活所需要的。

说话并不是一件简单的事，它是语言、表情、手势等各方面共同协作的过程。有效地修饰说话内容，将所要表达的内容精彩呈现出来，会更显风度。要想让说话为自己的财富计划添砖加瓦，需要掌握一定的谈话技巧。

一、灵活运用幽默

幽默是一个人说话水平高低的最好体现，它是个人良好修养的表现，能体现出说话者的

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

智慧。很多情况下，幽默可以化解尴尬。在论理道事时，能够寄寓于谐，风趣的语言更能赢得听众的理解和支持。

幽默能表现出一个人的风度和素养，在轻松活跃的气氛中赢得对方的好感。在社交场合，幽默能够化解人与人之间的陌生感，为说话者增添个人魅力。如果想在社交中给人留下良好的印象，幽默必不可少。

在运用幽默时，要做到表情自然、轻松。只有这样，才能将轻松的气息传递给身边的每个人。一个看起来愁容满面、神情抑郁的人，是很难真正地发挥幽默的魅力。学会和善于运用幽默，会令我们的社交生活更为丰富和快乐。

当然，在运用幽默的时候，也要根据具体情况有所变化。幽默一定要分清楚场合，尤其是对于长辈以及初次相识的人，一定要慎用幽默。同时，幽默要注意“度”的把握，一旦过“度”，会被人误解为取笑或讥讽。

二、纠正他人错误的技巧

人非圣贤，孰能无过。每个人都无可避免地会犯下这样或那样的错误，谈话也是如此，谁都有可能在不经意间发生错误。那么在与人交谈中，倘若发现对方言语有误时，我们又该如何纠正呢?

如果在公开的社交场合，大家都没听出错误而说话者又兴致正浓，那么千万不要急于纠正。可以等谈话结束后，再悄悄地指出对方的错误。如果每个人都发现了问题却无人纠正，那你可以写一张小纸条传给说话者，将错误写出来告诉他，他自然会懂得如何自我纠正。

如果是单独交谈，而彼此间又不是很熟悉，就不要直接纠正对方的错误。可以使用“重复纠错法”，有意识地重复对方说错的部分。在重复时使用正确的说法或措辞，这样，对方自然会心照不宣地接受你的“正确信号”，从而改正错误。如果是关系很好的人，可以当即委婉地指出，而不用采用旁敲侧击的方法。

三、赞美的艺术

在社交中，懂得赞美是十分必要的。因为适当的赞美可令对方喜悦，对谈话起到润滑的作用。

在说赞美的话时，要保持真诚的态度。真诚而恰到好处的恭维，一定可以打动对方的心。若是毫无诚意地胡乱恭维，则只会令人尴尬和反感。

如面对一位大家都公认的美女，除了赞美她的容貌外，不妨多夸夸她的其他优点，比如聪明、活泼、温柔等，因为很可能这位美女对“漂亮”之类的话早就听得厌倦了。而对于一位相貌平平者，若说她“真漂亮”则会引起对方的不快。因为每个人对自己的长相都是心里有数的，不美的却硬说美，只会令人反感。

赞美要有尺度，在切合实际的情况下稍微夸张一些并无大碍；若是天花乱坠，硬要将一个老人说成“青年”，或者将一个工作中表现平平的人夸成“工作骨干”，结果很可能会适得其反。

因此，赞美要适可而止、恰到好处。滥用赞美只会让人心生厌恶，更让人觉得说话的人虚伪、不可靠。

四、有技巧地表达不同观点

当两个人就一件事有不同看法时，又该如何艺术地表达出来呢?

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

在发表不同观点时，最忌讳的是一开始就将对方全盘否定，那样做就等于把对方当成了对立的“敌人”。两个对立的人，是很难达成一致的。一般来说，有效表达不同观点的方法是：先肯定对方，然后提出疑问，再提出自己的观点。这样一来，对方便会在不知不觉中与你观点一致了。

五、谨慎使用拿不准的词句

使用拿不准的词语是一种“冒险”，侥幸用对了，固然很好；倘若用错了地方，只会贻笑大方。

其实，汉语中有太多的词语可供选择，完全没有必要冒险使用没有多大把握的词句。如果实在喜欢某句话，又拿不准，不如先查阅资料，等心中有数后再用也不迟。对那些似懂非懂、似是而非的词语，不要轻易在社交场合使用。一不小心，反而会让你成为众人的笑柄。

这些问题其实都是生活中的一些小问题，正是从这些细小问题入手，在不经意间，你已经打造出一个良好的个人形象，也为以后的优质生活打好了基础。

改变自己的“易燃”指数

在生活中，无论我们从事何种职业，无论伟人还是平凡者，都会遇到各式的挫折与坎坷。面对生活的不如意，有的人被打倒，有的人却把挫折当成垫脚石，当做是对自己的考验，保持积极的态度，不断前进，扎扎实实做好本职工作，在平凡的工作中燃烧激情，最终在自己的人生道路留下光辉一页。

现实生活中，我们身边不少人都觉得工作枯燥乏味，牢骚、反感、厌倦处处皆有。其实，并非工作有问题，而是他们自身的动力源、加油站——热情，严重匮乏了。

如果能以火焰般的热忱，充分发挥自己的特长，那么不论所做的工作怎样，都不会觉得辛苦。具有这种高度的事业心，即使去做最平凡的工作，也能成为最精巧的工作；如果以厌倦的态度去做最高尚的工作，也不过是个平庸的工匠。

爱默生说：“不投入热情你就成就不了什么大事。”要有热情，首先要转变态度，就是要摆正心态。

世上没有卑微的工作，只有卑微的心态，态度决定一切。可能你认为自己的工作无非就是些微不足道的平凡事，也可能你只是享受工作给你带来的益处和快乐，却不能接受它带来的困惑或郁闷，导致你失去了对工作的兴趣，从而把它当成了一种负担，逃避、厌烦它。

张杰在一家广告公司工作了一年，由于不满意自己的工作，他愤愤地对朋友说：“我在公司里的工资是最低的，老板也不把我放在眼里，如果再这样下去，总有一天我要跟他拍桌子，然后辞职不干。”

“你把那家广告公司的业务都弄清楚了吗？公司运营的窍门你都完全弄懂了吗？”朋友问道。

“没有！”

“大丈夫能屈能伸！我建议你先冷静下来，认认真真地对待工作。把他们的一切经营技巧、商业文书和业务往来完全搞通，甚至把如何书写合同等具体事务都弄懂了之后，再一走了之，这样做岂不是既出了气，又有许多收获吗？”

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

张杰听从了朋友的建议，一改往日的散漫作风，开始满怀热情地工作起来，甚至下班之后，还留在办公室研究商业文书的写法。

一年之后，朋友偶然遇到了他。

“你现在大概都学会了，可以准备拍桌子不干了吧？”

“可是我发现近半年来，老板对我刮目相看，最近更是对我委以重任，又升职、又加薪，说实话，现在我已经成为公司的红人了！”

“这是我早就料到的！”朋友笑着说：“当初你的老板不重视你，是因为你工作没热情，又不肯努力学习。后来你痛下苦功，担当的任务多了，能力也加强了，他当然会对你刮目相看了。”

由此可见，同样一份职业，有热情和没有热情，效果是截然不同的。前者使你变得有活力，工作干得有声有色，创造出许多辉煌的业绩；而后者，使你变得懒散，对工作冷漠处之，当然就不会有什么发明创造，潜在能力也无所发挥。你不关心被人，别人也不会关心你；你自己垂头丧气，别人自然对你丧失信心；你成为这个职业群体里可有可无的人，也就等于取消了自己继续从事这份职业的资格。

对于一名职场人士来说，热情就如同生命。凭借热情，我们可以释放出潜在的巨大能量，发展出一种坚强的个性；凭借热情，我们可以把枯燥乏味的工作变得生动有趣，使自己充满活力，培养自己对事业的狂热追求；凭借热情，我们可以感染周围的同事，让他们理解你、支持你，使你拥有良好的人际关系；凭借热情，我们更可以获得老板的提拔和重用，赢得珍贵的成长和发展的机会。

缺乏热情、糊弄工作的员工往往只知道为工资而工作，对自己的工作和事业缺乏长远的规划。这样做不但对老板无益，长此下去对自己的生命也是一种摧毁，会使自己事业的生命日渐枯萎，白白断送自己的前程。相反，那些热情工作、认真做事的人却往往能够从自己的工作中获得最大的益处和提升。当然，他们也常常是老板眼中的“红人”，职场上的“骄子”。

所以，从现在开始，让你的“易燃”指数如火焰一样飙升吧！

找出自己的“卖点”

一种商品能够在市场上不可代替，是因为这种商品有它独特的卖点。

在市场经济日益发达的今天，人也是一种商品。作为一种特殊的商品，人正在由各类学校和组织批量生产。这使得人与人之间的竞争更加激烈，能够胜出而不可代替的人都必须拥有自己的卖点——行销学上称为“独特的销售卖点”。商品是靠卖点来争夺眼球、扩张市场的，人也一样，那些缺少卖点的人只能当替补人员。

你是你自己的品牌经理，你得为自己找个独特的卖点。学历、技能、经验，虽然听起来都不错，可这些显然还不够独特。学历不是卖点，你有别人也有；基本技能不是卖点，外语、电脑人人都在学；经验也不是卖点，21 世纪变化实在太快了，你所谓的经验很快就会被创新的方法所代替。企业老板们会认为这是每个求职者必备的敲门砖，没什么大不了。

所以你不要安于原来的“水平”，你要不断提升自己的价值。不断提升自己的价值，关

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

键是不要给自己设限。这种“限”不仅是指你觉得你能做到的高度，同时还有你能做到的宽度。提升自己价值的过程，你不必在意企业老板有没有注意到，也不必计较你多做的事情会不会得到报酬。如果你能达到这种境界，你必然能够成为企业老板最欢迎的那个人。

一位老板曾聘用一个女孩替他拆阅、分类信件。有一天，这位老板向女孩口述了一句格言：“你唯一的限制就是你自己脑海中所设立的那个限制。”

这句格言在女孩心中打上了深深的烙印。从那天起她开始在晚饭后回到办公室继续工作，不计报酬地干一些并非自己分内的工作。

她认真研究成功人士的语言风格，努力使这些回信和自己老板回复得一样好，甚至更好。她一直坚持这样做，毫不在意老板是否注意到自己的努力。终于有一天，老板的秘书因故辞职，在挑选合适人选时，老板自然而然地想到了这个女孩。

在没有得到这个职位之前已经身在其位了，这正是女孩获得提升的最重要的原因。当下班的铃声响起之后，她依然坚守在自己的岗位上，在没有任何报酬承诺的情况下，依然刻苦训练，最终使自己有资格接受更高的职位。

现实是残酷的，为了自己的利益，每个企业老板只保留那些最优秀，最有价值的员工。

正如一位老板所说的那样：“我手下有 8 名销售代表，2 名顶尖高手创造的销售增长额高达总数的 50%，这两个人我是丢不起的。”

这两个“丢不起”的员工，就是老板“不可替代”的员工。

无论是在什么领域，无论在哪一个企业，任何一个员工拥有了别人不可替代或逾越的能力，就会使自己在企业的地位变得十分稳固。正如一名企业家所说的那样，一个人拥有了别人不可替代的能力，才会使自己永远立于不败之地。具有不可替代性，就可以让自己的地位坚不可摧。

那么怎样才能增强自己的卖点，做到在企业中不可替代呢？以下的方法，可以增强你的卖点：

1. 工作时间不要与同事喋喋不休，这样做只能造成两个影响，一是那个与你喋喋不休的人觉得你也很清闲，二是别人觉得你俩都很清闲。

2. 不要在领导不在的时间偷懒，因为你手头被打了折扣的工作绩效迟早会将你的所作所为暴露无遗。

3. 不要仅为赚取更多的钱，就为企业的竞争对手做兼职。更不要为了私利，就将企业的机密外泄，这是一种职场上的不忠，是员工之大忌。

4. 不要推脱一些你认为冗长且不重要的工作，要知道，你所有的贡献与努力都是不会被永远忽略的。

5. 拥有挑战高难度工作的勇气。如果总是做着人人都能做的平庸的工作，自然难以拥有他人不可替代的卓越能力，也难以使自己的地位变得稳固。只有那些不断挑战高难度的工作的员工，才能够使自己的潜能得到最大限度的发挥，从而提高自己的工作能力，向成为不可替代的高业绩员工迈进。

我们在平时工作之余，不妨问问自己：我是不是这个企业里最有卖点的人？在这个企业里我有什么安身立命的资本？如果回答不是特别肯定的话，那我们就要加油，赶快给自己充电。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

成为拥有“金饭碗”的人

在《世界是平的》一书中，作者弗里德曼说：“如果你希望自己和孩子有竞争力——不管你是SOHO族还是企业员工，至少要具备以下四点中的一点：非常特殊、非常专业、非常深耕，或非常会调适。这是给你的良心建议——这年头不可能再有终身雇佣了，只有终身受雇力。”

未来，我们很难靠学历来取得终身受雇的机会，但却可以靠培养“终身受雇力”而存活下来。当你可以不断提升你的“终身受雇力”以适应不断变化的需要时，你就一定能在职场中立于不败之地。

培养“终身受雇力”，投资自己，成为拥有“金饭碗”的人，你才能长久地在职场上立足。

提到“金饭碗”，大家可能会想到公务员、银行职员等长期稳定的工作岗位。殊不知，在变幻莫测的市场经济环境下，只要你老实做人、扎实做事、尽职尽责，并长期致力于自身充电工作，那么，即使你就职于私营组织或者从事人力资源流动性大的工作，也同样能拥有人人羡慕的“金饭碗”。由此可见，是否拥有“金饭碗”，并不仅仅取决于你的工作岗位，更取决于你的态度——踏踏实实地做事。

苏南和汪凤是一家酒店餐饮部的实习生。一天，一位住在酒店的客人到餐厅吃饭，饭菜已经上桌了，他却因一时有急事需要外出，临走前他请为自己服务的汪凤先把菜放在这里，等回时再吃，说完还让汪凤看了一下自己的房卡。汪凤礼节性地微笑着点了点头，就准备让他离开。

这一幕被做事一向扎实、认真的苏南看在眼里，这事本来与苏南无关，然而强烈的责任感却让她主动走过去，面带微笑诚恳地对那位客人说：“先生，请您放心，我们一定将菜给您留着。不过我们酒店有规定，因为您已经点了菜，所以需要先付账。请您理解我们的做法。”

“那好，我马上去付账。”客人爽快地答应了下来。

“好的，我带您去。”苏南笑容满面地带着客人到前台结了款。

后来，那位客人直到酒店打烊后很晚才回来。苏南不但没有让自己下班，而且她还通知厨房留下人值班。等客人一回来，她马上让厨房的人将热好的饭菜给客人端了上来。她做的这一切让那位客人非常感动，而这些，也被酒店经理看在眼里。

不仅是这件事，对于工作中的每一件事，苏南都严格要求。于是，从一个小小的实习生开始，她一步一个脚印踏踏实实去做，直到当上酒店的副总。

踏踏实实地做事是一个优秀之人在这个竞争激烈的社会中立足的基本条件。正是凭借自己的认真、扎实的工作作风，苏南从小小的实习生当上了酒店的副总，获得了人人羡慕的“金饭碗”。

由此可见，成功的机会是不会白白降临的，只有踏踏实实做事，懂得投资自我的人才有获得更多好机会的可能。如果你总是只有在领导注意时才有好的表现，那么你永远也无法取得你想要的成功。如果你能够做到的比领导期望的还要多，那么你就永远不用担心会没有机会。在任何一个企业里，那些不必领导交代就自己找事做的人、那些接到任务时不会找借口

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

的人、那些永远也不问“怎么办”而是自己动手去克服困难的人、那些主动请命为企业工作的人就是领导心目中最优秀的人。如有升职机会，领导最先想到的就是这些人。

每个领导都喜欢做事扎实的员工，每个人也都愿意和这种人共事。如果你总能保持扎实、认真的工作精神，比自己分内的多做一点，比别人期待的多服务一点，你就可以吸引领导的注意力，得到加薪和升迁的机会。反之，如果你做事不扎实、不上心，甚至站在以前的功劳簿上“等吃等喝”，即使你曾经拥有“金饭碗”，也会有将其打碎的那一天。

郑浩曾经是一家大型企业的首席信息官。在成为首席信息官之前，他工作非常卖命，并作出了非常突出的成绩。老板非常赏识他，第一年就提拔他为策划部经理，第二年提拔他为首席信息官。

当上首席信息官后，拿着丰厚的薪水，开着公司配备的专车，住着公司提供的华宅，他的生活品质得到了很大的提升。然而，拥有这一切之后，他以为自己找到了事业上的“金饭碗”，工作热情一落千丈，把更多的精力放在了享乐上面。

当朋友问他还有什么追求时，他说：“我应该满足了，在这家公司里，我已经到达自己能够到达的顶点了。”郑浩认为公司的CEO是董事长的侄子，自己做CEO已不可能，能够做到首席信息官就到达顶点了。

他在首席信息官的位置上坐了差不多一年的时间，却没有干出多大的业绩。朋友善意地提醒他：“应该上进一点了，没有业绩是危险的。”

没想到，郑浩竟然说：“我是公司的功臣，而且这家公司离不了我郑浩，老板不会把我怎么样的！”

他甚至在心里对自己说，丰厚的薪水永远属于我，车子永远属于我，房子永远属于我，没有人可以夺去，因为没有人可以替代我。

的确，公司很多工作都离不开郑浩。但是，他越来越糟糕的表现还是让老板动了换人的念头。终于，在一个清晨，郑浩驾着车和往日一样来到公司，优越感十足地迈着方步踱进办公室，第一眼看到的是一份辞退通知书。

被辞退了，自己一向被认为是“金饭碗”的工作没了，随之而来的是丰厚的薪水没了，车子不得不还给公司，而且，他还从舒适的房子里搬了出来，不得不去租一间比原来条件差很多的房子。

郑浩以为自己不可替代，以为凭借自己从前的努力就获得了“金饭碗”，结果自己把自己的前程给毁了。

郑浩的故事告诉我们：真正的“金饭碗”是不会让你轻易得到的，除非你付出了艰辛的劳动。即便你有幸曾经拥有，如果你工作不努力，做事不扎实，也一样会被自己、被别人打碎。

我们每一个人，任何时候都不要有吃老本、满足于现状的思想，这种不良思想会阻碍你取得成功。一个停滞不前、打了折扣的人，自然不会为企业和领导需要和重视。只有做事扎实、主动进取，才能成为企业和领导真正需要的优秀人才，才会拥有“金饭碗”，并凭借“金饭碗”创造财富。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

最大化你的影响力

影响力有多大，你的价值就有多大。我们要想在社会各种组织里充分发挥自己的作用，就要投资自己的影响力，使影响力得到最大化发展。影响力从哪里来？概括来说，主要就是从我们的人品、能力、贡献和人格魅力中来。

束滨霞采油站是辽河油田公司第一座以人名命名的基层班站。“火车跑得快，全凭车头带”。束滨霞作为采油站的带头人，最大的价值就是靠自己的能力和精神影响全站的人。

1983 年 7 月，17 岁的束滨霞怀着满腔热情当上了一名采油工。刚上班不久，一次井口喷油，她冲上前去解决，但是操作失误，油不但没止住反而喷得更凶了。闻讯赶来的站长几下子就解决了问题，语重心长地对她说：“想干好工作光有热情是不够的。”

束滨霞将这句话牢牢记在了心中，从此她抓住一切机会向书本学、向师傅们学，勤学知识、苦练技能。

凭着一种不服输的责任感和坚持力，她迅速掌握了过硬的采油技术，被誉为“油井华佗”。20 多年来，她像爱护自己的孩子一样爱护油井，积极探索油井长期稳产增效的新方法和新途径，取得了显著成效。

在束滨霞的言传身教下，采油站形成了一整套学习制度。他们组装了拥有全套油井工艺流程的“流动练兵车”，互动学习技能，分工种制作了“小练兵”答题卡，开展了“每天一题、每天一问、每天一练”和“周单项操作对手赛”“月单工种技术擂台赛”“季全站技能演练赛”等活动，实现了“工作学习化、学习工作化”。知道更要做到，学习造就技能。“小练兵，大比武”，全站先后有 23 人在作业区、采油厂和油田公司的技术比赛中获奖。

强将手下无弱兵，采油站 14 名员工个个是技术能手。他们人人达到“四懂、三会”的基本功：懂结构、懂性能、懂用途、懂原理，人人会使用操作、人人会维护保养、人人会故障排除。几年来，设备完好率和利用率均达到 100%，全站未发生一起人为的设备故障，未发生一起因设备原因影响正常生产的情况，48 台各类设备全部达到“红旗设备”的标准。

束滨霞说：“我要让全站人都成为技术能手，我们石油工人最大的价值就是在自己的岗位上创造价值。”

一个人的影响力有多大，他就会发挥多大的价值和能量。束滨霞最大的价值就是影响和带动了大批技术能手。

一个人优秀不算优秀，如果能带动身边的人都优秀起来，那我们的存在价值就大了。要做到这一点，投资个人影响力是关键。

影响力不是与生俱来，说有就有的，它是逐渐培养起来的。你可以通过以下渠道来培养你的影响力。

一、提升自己的道德品质

现实生活中经常可以看到这样的现象：某位官员位高权重却没有什么影响力，有的只是权力，而一个平民百姓却可以受人尊敬、受人爱戴，究其原因，道德品质在其中起着非常重要的作用。

道德品质是构成影响力的最重要因素。因此，要投资影响力，必须培养自身高尚的道德

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

品质。

二、培养良好的心理素质

美国著名心理学家特尔曼曾对800名男性进行了长达30年的追踪研究，并对其中取得成就最大的20%的人和成就最小的20%的人进行比较分析。结果表明，其成就大小的差别并不在于智力水平的高低，而在于心理素质的差异，可见健全的心理素质对人成功的影响。就领导者而言，健康的心理素质对其提升影响力也有重要的意义，它是成功的保障。

三、在人际关系舒展中打造影响力

亚里士多德说："一个生活在社会之外的人，同他人不发生关系的人，不是动物就是神。"影响力是一种对他人的影响力，是在与他人的交往中，在人际关系的互动中产生的。与他人建立真诚美好的关系是影响力的源泉。

四、提高自己的语言表达能力

口才好的人，话说得令人钦佩，往往也可以使自己的地位抬高许多，大家也乐意接受他的建议甚至命令。甚至有些胸无点墨的人，往往因为口才好，而被看做是个有本事的人。笨嘴拙舌的人，往往容易被人遗忘，陷入交际的不利处境。因此，如果你具备一定的能力，又具备良好的口才，能够轻易说服别人理解并执行你的意愿，那你就是个既能说又能干的人，就一定能成为众人瞩目的焦点。

五、提高自己的情商

影响力的大小与情商有着密切关系，一个具有较高情商的人，他的影响力往往可以得到充分的发挥和施展，从而取得更大的成功。在今天这个凡事都离不开分工合作的时代，情商直接决定了一个人的影响力，情商高的人能够游刃有余地影响自己周围的人，成就自我。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第四章　让信息成为家庭财富的指南针

从信息到财富的转化

美国的南北战争正打得不可开交的时候，摩根结识了一位新朋友克查姆——华尔街一位投资经纪人的儿子。

当时人们都在对战果进行讨论，摩根也不例外，他也想早点知道结果，好从中赚上一笔。要知道，这正是个大好时机。于是他和这位新朋友来往十分紧密，希望能从他口中得到一些消息。

果然，有一天，克查姆神秘地对他说："我父亲最近在华盛顿打听到，北方军队士兵伤亡十分惨重！如果有人大量买进黄金，汇到伦敦去，肯定能大赚一笔。"

这个建议一提出来，摩根立时心动了，他马上提出愿意同克查姆合伙做这笔生意。摩根迅速地盘算了这笔生意的风险，之后爽快地答应了克查姆。一切按计划行事，正如他们所料，秘密收购黄金的事因汇兑大宗款项走漏了风声，社会上流传大亨皮鲍狄购置大笔黄金的消息，"黄金非涨价不可"的舆论四处流行，于是，很快形成了争购黄金的风潮。这么一抢购，金价飞涨，摩根眼看火候已到，迅速抛售了手中所有的黄金，趁机狠赚了一笔。

"知识就是力量，信息就是财富"，有了信息，就拥有了更便捷的致富途径、更多的竞争机会、更多的成功胜算。哪怕只是一条几个字的信息，都可能在商业争斗、事业拓展、经济管理上产生巨大的作用。这些都说明了：掌握足够的信息对于金融理财有很多益处。

怎样获得信息？

大街上，各式各样的报纸铺天盖地；电视里，也时时夹杂着种类繁多的广告和丰富多彩的节目；网络上，到处都是金融方面的网站和报道；股市中，大盘上的数字显示着最直观的动态；等等，这些都是信息。

在这个信息充裕的时代，想要获得信息非常简单，可以上网搜索，仅百度上的资料就差不多够用了。

报纸——你不可忽视的信息源

曾经有人说过，要想理财成功，必读的报刊有两份：

《经济观察报》用来观察投资的政局和宏观背景、投资环境。

《理财周刊》用来观察个人理财及政策趋势，吸收一些专家评论的最新理财资讯。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

先不论这样的说法是否准确，但是，报纸在投资理财中的作用不可小窥。它作为一种媒体形式，最大的作用就是传播信息，而在理财上，它的这一特点得到了充分的体现。

通过报纸，你可以了解到以下内容：

1. 最新的理财消息、经济动态

现在，报纸为了适应快节奏的生活，每两期之间的出版间隔缩短了，并且有的报纸会提前赶出来，投入市场。这样，你就可以得到最快、最新的消息。

2. 最真实并新鲜的理财案例

在大多理财的报纸上，都有真实的理财案例，并且摆脱了书本上的千篇一律，更贴近生活，更新鲜。

3. 值得信赖的专家建议和分析

在个别理财报纸中，可能会为专家开设一个专栏，专门为投资者提供建议、回答问题。只要你写上一封信，就可以不付任何费用地得到专业人士的服务。

4. 参考性较强的投资技巧和窍门

报纸通过总结其他人成功投资的经验，交给投资者应用性较强的一些技巧，更方便读者运用，也更让读者受益。

一份小小的报纸，居然可以为你提供这么多信息，自然不能忽视它的存在。

网络——理财资源的集散地

网络上信息更新的速度之快、量之大，均为其他媒介所不能比拟。在网络上，你可以得到下列信息和服务。

1. 与理财相关的最新最大量信息

这里的信息几乎是以分钟来计算更新的。每一分钟，你刷新一次网页，都会有不同的理财信息出现在各个理财网站或者论坛上。想要获得最快最多的信息，不必等待看报纸或者电视节目，上网点击一下就可以了。

2. 与理财相关的书籍

由于电子书的出现，现在你不必买书，就能阅读自己想要的书了。例如在腾讯读书、和讯读书、搜狐读书、新浪读书这几个网站上，你都可以找到自己想要的书籍，既省钱，又能有效利用资源。

3. 理财论坛

理财论坛也是理财信息流通的枢纽站。在一个理财论坛里，只要有一个人发了关于理财方面的好帖子，受益的就是一群人。而网上，有越来越多的理财论坛，大家交流得多了，共享得多了，自然也就收获了不少经验。

4. 网络上的专家咨询

专家也会在网络上同投资者进行交流，回答投资者的各种问题。在网络上，你还可以用视频同专家交流，只是可能要支付一定的费用，但这要比写信给专家快得多了，问题解决起

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

来也更有效率。

5. 网络报纸的出现

网络报纸的出现，对于现实中的报纸是一种冲击，尽管读惯了真实报纸的人们会对网络报纸不适应，但是偶尔查看一下，就会发现它比生活中的报纸有着更大的优势。

6. 网络上账本的出现

平时懒得手写记账，现在这个问题解决了。网络上有了账本，可以提供给注册者账本记录服务，还有相关的咨询和计算器可供你使用。一来，你可以充分利用各种换算器，以减少自己运算的麻烦；二来，你可以免去手写的形式。

以上是网络资源的优点，现代人根本离不开网络，仅仅网络上的各种信息就足够支撑起一个人的财富了。作为理财资源的集散地，它大批量地纳入，又大批量地输出，很多信息可能仍需要筛选，但是它本身的平台效果就会让各个理财者受益匪浅！因此，你一定要利用好这其中的信息，抓住最有利的机遇！

留意信息，发财致富的根基

犹太人是一个尤其重视商业信息的民族，美国著名的犹太实业家，同时又被誉为政治家和哲人的伯纳德·巴鲁克就是一位有留意信息习惯的人，他凭借对信息的敏感，由经营实业而变成了百万富翁。

巴鲁克 28 岁那年的 7 月 3 日晚上，他正和父母一起待在家里。突然广播里传来消息，西班牙船队在圣地亚哥被美国海军消灭，这意味着美西战争即将结束。

这天正好是星期天，第二天是星期一，依照常例，美国的证券交易所在星期一都是关门的，但伦敦交易所则照常营业。巴鲁克立刻意识到，如果他能在黎明前赶回自己的办公室，就有可能发一笔大财。

当时是 1898 年，小汽车尚未问世，而火车在夜间又停止运行。在这种情况下，巴鲁克急中生智，想出了一个绝妙的主意：他赶到火车站，租了一列专车。巴鲁克终于在黎明前赶到了自己的办公室，在其他投资者尚未“醒”来之前，做成了几笔大交易。就这样，巴鲁克一举成功。留意信息让伯纳德·巴鲁克成为一个百万富翁。可见，留意信息是有钱人投资的一个必要素养，还是他们的一个好习惯。我们也要养成这样的好习惯，才可能在投资中如鱼得水，游刃有余。

善于捕捉有效的信息

罗斯柴尔德家族是欧洲乃至世界久负盛名的金融家族。他们的财富据说有万亿美元，但从来没有人知道其具体数字。他们在商场上几乎是百战百胜，究其原因，就是因为他们拥有着最强大的挣钱工具——遍布西欧各国的情报网。

对于这点，罗斯柴尔德家族是引以为豪的。因为他们相信世界上，没有哪个家族能有这么庞大并迅速的情报网了，并且他们一直坚信——信息在获取财富的过程中至关重要！

早在 19 世纪初的时候，他们对这一观念就有了最深刻的体验。当时，拿破仑带领的法

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

国军队和欧洲联军正在苦苦作战，战局变化不定，谁胜谁负一时难以判断。后来，联军统帅、英国的惠灵顿将军在比利时发起了新的攻势，可惜一开始打得非常糟糕。为此，欧洲证券市场上的英国股票疲软得很。这时，在伦敦的纳坦·罗斯柴尔德为了能了解战局的走向，专程渡过英吉利海峡，来到法国打听战况。结果形势发生逆转，法军战败。而这时，纳坦·罗斯柴尔德就在滑铁卢战地上。纳坦一得知这个确切消息，马上动身，赶在政府急件传递员之前几个小时，回到伦敦通报给家族成员。于是，罗斯柴尔德家族靠信息的便利，立刻占领了先机。他们动用了大笔资金，趁英国股票尚未上涨之际，大批吃进。短短几小时后，政府公布消息，股价直线上升，转眼之间罗斯柴尔德家族的财富就又多出了一大笔。

股市流传的信息繁多，但有效的信息可成为股市分析的重要依据。善于捕捉股市有效信息，就要先了解什么是有效的信息。股评家告诉我们，股市中的有效信息主要有如下几个方面。

1. 国家重要的经济政策及其措施

如增加或减少税种、提高或降低税率、产业政策的变化、货币投放的增加或减少、利率的提高或降低、关税的提高或降低、外汇管理体制的变化、国家对股票市场的管理措施，等等，均属于此类。

2. 国民经济的一般统计资料

如国民经济的增长速度，各行各业的产值增长速度，各行各业的平均财务指标，等等。

3. 上市公司的经营动态

如各种刊物上关于上市公司的各种报道、财务状况、产品销售情况及前景、年中或年终报告上的各项财务指标、股本构成情况、各项经济技术指标、董事会关于经营管理的重要决定及分红配股决议、主要债务人的经营状况、银行与股份公司的关系、主要领导人的变化、重大投资计划的实施与结果，等等，均属于这类资料。

4. 金融及物价方面的统计资料

主要指货币流通量的变化、主要存贷款利率的变化，投资规模或收益率的变化、如各种存款利率、国库券和国家重点建设债券利率、企业发行债券的利率，等等。

5. 股票市场的相关统计资料

如每日平均成交量、股票价格指数的变化、主要股票价格的变化、新上市股票发行公司的基本情况、证券营业场所的气氛、股民的投资热情及投资方向，等等。

6. 突发性的非经济因素

如战争、自然灾害及其对经济的影响。

总之，在这个信息爆炸的时代里，有效的信息对于投资十分重要，但更重要的是要学会分析这些来之不易的信息，只要善于分析这些信息，才能够抓住蕴涵其中的商机，为寻求财富开路。优秀的投资者要善于捕捉信息，分析信息，挖掘潜藏在信息之中的商机来发财致富。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

充分利用信息，驶向财富的彼岸

利用信息首先需要寻找信息，找到可靠正确的信息来源是利用信息的前提。在股市投资中搜集股市信息的渠道有哪些呢？主要有以下几个方面：

第一，从中国证券监督管理委员会指定的信息披露刊物上获取信息。这些刊物基本上都是专业报刊，所以其刊登的股市信息一般都比较真实、可信，误导股民的成分较少。这些刊物主要有《金融时报》、《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》、《证券市场周刊》等。通过阅读相关内容，股民可及时掌握世界经济和国内经济形势的变化，了解突发事件的起因、发展及其影响，也可以使股民及时掌握国家重大经济政策及其措施的出台原因、时间和可能产生的后果，有时也可了解到个别上市公司的经营状况及其相关问题。如果股民工作很忙，可利用休息时间听一听广播、看一看电视中的相关经济节目，将值得进一步研究的信息记下，再去查阅有关报刊、杂志。

第二，收集上市公司的招股说明书、上市公告书、各种年报、财务报表及利润表等。上市公司的招股说明书和上市公告书对企业的历史沿革、基本情况、生产规模、投资方向、投资总额、职工人数、产品种类和结构、主要销售方向、主要股东情况等都有详细的介绍。在年报中，上市公司的经营状况，如产值、销售额、成本费用、利润、利润分配、资金周转等都将有详细的披露。当然，某一期上市公司的有关资料只能说明该公司当时的情况，它虽然有用，但并不能据此作出什么决策。只有将上市公司各期的有关资料收集齐全，才能正确分析上市公司的历史和现在，并据以推断其未来的发展趋势。

第三，到股票市场上进行实地观察，并收集其他股民对股市的反应、对大势的看法。股票市场的气氛，俗称人气，是股票交易情况的一面镜子。

一般说来，投资者应把注意力放在那些有发展前途、经营状况较好的股份公司的股票上，那些已经处于破产状态或即将破产企业的股票是不值得关注的。

信息就是财源，时间就是钞票，先机信息只要与智慧相结合，财富就会唾手可得。信息虽然重要，但抓住信息快速反应、充分利用则更重要。

总之，在这个信息泛滥的时代里，作为优秀的投资者，我们不但要寻找到可靠的信息来源，并且要充分利用获得的信息，让信息作为我们驶向财富的引擎。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第五章　为你的财务“开开方”：制订合身的理财方案

理财之前，先确立人生目标

有人说过：“梦想有多大，舞台就有多大。”一个具有明确生活目标和思想目标的人，毫无疑问会比一个根本没有目标的人更有钱。对于每个人来说，知道自己想要干什么，并且明白自己能做什么，是向有钱人迈进的第一步。所以，理财之前，先确立人生目标。

一个炎热的日子，一群女性正在一个公司的车间工作，这时，几位高层领导的视察打断了她们的工作。几位领导中的一位女性（总裁）走到车间主任刘月的面前停了下来，对车间主任说：“辛苦了，老刘！”然后，她们进行了简短而愉快的交谈。

领导们离开后，刘月的下属立刻包围了她，她们对于她是公司总裁的朋友感到非常惊讶。刘月解释说，20 多年以前她和总裁是在同一天开始在这个公司工作的。

其中一个人半认真半开玩笑地问她：“为什么你现在仍在车间工作，而她却成了总裁？”刘月说：“20 多年前我为一个月 75 块钱的工资而工作，而她却是为事业而工作。”

同样的起跑线，同为女人，却因为目标的不同，两个人的人生有了翻天覆地的变化。事实告诉我们，如果你为赚钱而努力，那么你可能会赚很多钱，但如果你想干一番事业，那么你就有可能不仅赚很多钱，而且会干一番大事业，得到自我满足和自我价值的体现。总之，你必须有自己明确的目标，甚至有点野心也无妨，找到了目标，你就成功了一半。你要知道自己要干什么，然后将这些目标付诸行动，这样你才能获得你想要的财富。但是很多人并不清楚这一点。他们迷迷糊糊地上了大学，迷迷糊糊地参加了工作，又迷迷糊糊地结婚生子，这一辈子就在迷迷糊糊当中度过。这样迷糊的人是永远不会赚取多少财富的。还有一些人，他们有理想、有抱负，当下海热遍布全国时，他们就奋不顾身地下海；当出国风光时，他们就算挤破头也要走出国门镀点金；当公务员热兴起时，他们又忙着考公务员……这种人的生活忙忙碌碌，看似充实，实则毫无头绪。所以，我们需要确立一个明确的人生目标。那么，我们怎样才能快速找到自己的目标呢？这里给大家介绍一个小方法：

1. 拿出几张空白的纸或者打开一个文字处理软件。
2. 在纸的顶部或者文档的顶部写上：“我真正的人生目标是什么？”
3. 写下你脑海中最先想到的一个答案（任何一个答案都行）。这个答案不必是一个完整

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

的句子，一个简单的短语就好。

重复第三个步骤，直到当你写出一个答案时，你会为之而惊叫，那它就是你的目标了。

另外，找到目标后，还要根据自己的特长作一些适当的小修整，然后制订一份可行的计划。

一、发掘计划——凸显个人特长，自我定位

你可以根据专门的测试或者咨询专业人员，来把握自己的主要特点，然后根据相关的建议，将自己定位在一定的职业范围之内。

二、寻找计划——“多”中取精，挑一个好企业

在剔除一部分职业后，你的心里对于自己将要从事的职业可能已经有了一个大体的想法，然后你就应当去寻找一个好的企业，从而开始自己的事业。

三、成才计划——努力工作，经营自己的事业

在进入了最适合自己的行业后，你所要做的就是努力工作。切入点一旦找好了，接下来的事情就是如何把它变深、变大，从而让自己真正地投身到这个事业里，真正能从这个事业里得到成功。

很多人抱怨他们与理想的差距就只有那么一点点，而这一点点就改变了他们一生的命运。归根到底，还是因为当初没有很好地进行分析，没有确立自己的目标。只有确立了人生目标，才能做到有的放矢，从而获得理想的发展前景。

确定合理的理财目标

每个人理财都需要设定一个合理的目标，只有这样才能够更好地衡量自己的理财是不是有成效。因为不管我们做什么事情，总是由目标为我们指引正确的努力方向，理财也不例外。如果我们确立了一个合理的理财目标，我们就可以很好地积累自己的财产，管理好自己的经济生活。如果有意外事情发生，我们也能够从容地去处理。

那么怎样的理财目标是合理的呢？一个合理的目标必须要现实、具体、可操作。

1. 目标现实。也就是说确定的目标不是像我们做的白日梦那样，只是毫无根据地想象自己要过什么样的生活。确立的目标要符合实际，就像一个月薪2000元的人要在一年内买一栋别墅是不太符合现实的事情。

2. 目标具体。也就是说必须将目标具体化，就是定一个可以量化，可以达到的现实的状态。像有些人想要自己过得更好，这个就很抽象，因为“更好”只是相对应的说法，没有具体的可以测量的东西。

3. 目标可操作。也就是目标具有可行性，可行性就意味着目标可以达到但不能太容易，而且目标应该是分阶段的，是可以一步一步地去实现的。

一般来说，一个人在生活中的理财目标会有哪些呢？

1. 购置房产，指的是购买自己居住用房的计划，这是我们每个人的人生大事，总觉得有了房子才有家。

2. 购置居家用品，就是一般家庭大件的生活用品，例如电视、冰箱等。

3. 应急基金，指的是为了应付突发事件而准备的备用金。这是对生活有准备的人都会考

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

虑的问题。

4. 子女教育，指的是为了支付子女教育费用所用的准备金。

这些是每一个人都会考虑到的理财目标，有些人还会有一些特殊的目标规划，这里就不一一列举了。

那么自己该如何设定自己的理财目标呢？设定理财目标最好是能够用数字来衡量的，并且是需要经过努力才能达到的。所以在设定理财目标时，以下的几个原则是必须要遵守的。

1. 目标要明确，必须定好达成的日期。

2. 目标要量化，用实际的数字来表示。

3. 目标实体化，假想自己目标已达成的情景，可以加强实现目标的动力。

为了规划未来的生活，你必须先了解现在的生活。在确定理财目标之前，最好先建立一张家庭资产表，这样就能够更好地了解自己的财务情况，这样才能够制定出一个合理的理财目标。

在不考虑别的社会因素的情况下，理财目标的实现一般与下列的几个因素有关。

1. 个人所投入的金额。所投入的金额并不是单单指你第一次地投入金额，而是指你所有的投入金额。

2. 投资标的的报酬率。投资标的指的是储蓄、基金、股票、黄金、债券等。

3. 投入的时间。投入时间的长短与收获有直接的挂钩，时间越长，所得就越大。

那么现在就请你拿出一张纸，把自己的家庭资产彻底地盘算一下，制作一个家庭资产表，然后根据自己的收入和追求，制定一个有实效的、合理的理财目标。每个人的追求不同，理财目标自然也就不同。

对于每一个人来说，理财都是自己一辈子的事情，都想让自己和家人过更加美好的生活。那么从现在开始，就确定自己的理财目标，相信有了目标的引导，我们就能够更好地规划自己未来的生活了。

理财必须要制订理财计划

在理财的时候，许多人对理财计划没有一点概念。他们认为，理财不就是管理自己的财产，需要什么计划啊，再说计划是死的，情况是活的，弄好了计划也可能会因为各种变动而执行不了，根本没必要花费心力。其实财富就像一棵树，是从一粒小小的种子长大的，你如果在生活中制订一个适合自己的理财计划，你的财富就会依照计划表慢慢地增长，起初是一个种子，而在种子长成参天大树时，你就会渐渐发现，制订一个理财计划对自己的财富增长是多么地重要。因为：

1. 我们中的大多数都是普通人，做事情很少有前瞻性，如果只看眼前的变化，很可能会随波逐流，容易被其他人所影响，从而没有办法积累自己的财富。

2. 拥有了理财计划，你才能有理财目标，有更加努力争取的方向。

3. 拥有一个理财计划，你才能知道自己花了多少钱，拥有多少钱，还能支配多少钱，才能根据不同的情况对自己的财产进行检查和重组。

4. 一个良好的理财计划，将为你以后的理财做好最好的铺垫，也可以让你的财产管理更

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

理性，更具有长远性。

其实做个理财计划一点都不难。理财计划就是在你理财之前，将明确的个人理财目标和自己的生活、财务现状分析总结出来，写在纸上，然后再根据这些制订出可行的理财方案。它不过需要你花费一些时间和几张纸，可是它能给你带来你想要的财富，怎样算都是划算的。

具体来说，在制订理财计划的过程中，必须要考虑到以下四个要素：

一、了解本人的性格特点

在现在这样的经济社会中，你必须要根据自己的性格和心理素质，确认自己属于哪一类人。对于风险而言，每一个人面对风险时的态度是不一样的，概括起来可以分为三种：一种为风险回避型，他们注重安全，避免冒险；另一种是风险爱好者，他们热衷于追逐意外的收益，更喜欢冒险；第三种是风险中立者，他们对预计收益比较确定时，可以不计风险，但追求收益的同时又要保证安全。生活中，第一种人占了绝大多数，因为我们都是害怕失败的人。在众人的心中只追求稳定，但往往是那些勇于冒险的人走在了富裕的前列。

二、了解自己的知识结构和职业类型

创造财富时首先必须认识自己、了解自己，然后再决定投资。了解自己的同时，一定要了解自己的知识结构和综合素质。

三、了解资本选择的机会成本

在制订理财计划的过程中，考虑了投资风险、知识结构和职业类型等各方面的因素和自身的特点之后，还要注意一些通用的原则，以下便是绝大多数犹太投资者的行动通用原则：

1. 保持一定数量的股票。股票类资产必不可少，投资股票既有利于避免因低通胀导致的储蓄收益下降，又可抵御高通胀所导致的货币贬值、物价上涨的威胁，同时也能够在市场行情不好时及时撤出股市，可谓是进可攻、退可守。

2. 反潮流的投资。别人卖出的时候你买进，等到别人都在买的时候你卖出。大多成功的股民正是在股市低迷、无人入市时建仓，在股市热热闹闹时卖出获利。

像收集书画作品，热门的名家书画，如毕加索、凡高的画，投资大，有时花钱也很难买到，而且赝品多，不识真假的人往往花了冤枉钱，而得不到回报。同时，现在也有一些年轻的艺术家的作品，也有可能将来使你得到一笔不菲的回报。又比如说收集邮票，邮票本无价，但它作为特定的历史时期的产物，在票证上独树一帜，虽然目前关注的人不少，但它潜在的增值性是不可低估的。

3. 努力降低成本。我们常常会在手头紧的时候透支信用卡，其实这是一种最不明智的做法，往往这些债务又不能及时还清，结果是月复一月地付利，导致最后债台高筑。

4. 建立家庭财富档案。也许你对自己的财产状况一清二楚，但你的配偶及孩子们未必都清楚。你应当尽可能地使你的财富档案完备、清楚。这样，即使你去世或丧失行为能力的时候，家人也知道该如何处理你的资产。

四、了解自己的收入水平，调整分配结构

选择财富的分配方式，也是制订理财计划表中一个不可缺少的部分。这首先取决于你的财富总量，在一般情况下，收入可视为总财富的当期支出，因为财富相对于收入而言是

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

稳定的。在个人收入水平低下的情况下，主要依赖于工资薪金的消费者，其对货币的消费性交易需求极大，几乎无更多剩余的资金用来投资创造财富，其财富的分配重点则应该放在节俭上。

因此，个人财富再分配可以表述为：在既定收入条件下对消费、储蓄、投资创富进行选择性、切割性分配，以便使得现在消费和未来消费实现的效用为最大。如果为这段时期的消费所提取的准备金多，用于长期投资创富的部分就少；提取的消费准备金少，可用于长期投资的部分则就多，进而你所得到的创富机会就会更多，实现财富梦想的可能性就会更大。

理财计划要设计的内容

很多人认为理财就是单纯的理钱，其实并不是这样的，理财是对自己一生的财富规划，所以理财计划在理财的道路上显得非常重要，你一定要考虑周全。那么，理财计划都应该包括哪些内容呢？

一、居住计划

“衣食住行”是人们的四大基本内容，其中“住”是让人们最头痛的事情。如果居住计划不合理，会让我们深陷债务危机和财务危机当中。它主要包括租房、买房、换房和房贷等几个大方面。居住计划首先要决定以哪一种方式解决自己的住宿问题。如果是买房，还要根据自己的经济能力来选择贷款的种类，最后确定一个合适自己的房产项目。

二、债务计划

现代人对负债几乎都持坚决否定的态度，这种认识是错误的。因为几乎没有人能避免债务，债务不仅能帮助我们在一生中均衡消费，还能带来应急的便利。合理的债务能让理财组合优化，但对债务必须严格管理，使其控制在一个适当的水平上，并且债务成本要尽可能降低，然后还要以此制订合理的债务计划及还款计划。

三、保险计划

人生有许多不确定性，所以，我们需要用一种保障手段来为自己和家庭撑起保护伞，于是就需要一个完备的保险计划。合理而全面地制订保险计划，需要遵从三个原则：

1. 只购买确定金额内的保险，每月购买保险的金额比重控制在月收入的 8% 为佳。
2. 不同阶段购买不同的保险，家庭处在不同的时期，所需要的保险也是不同的。
3. 根据家庭的职业特点，购买合适的保险。

四、投资计划

一个有经济头脑的人，不应仅仅满足于一般意义上的“食饱衣暖”，当手头现有的本金还算充裕的时候，应该寻找一种投资组合，把收益性、安全性二者结合起来，做到“钱生钱”。目前市场上的投资工具种类繁多，从最简单的银行储蓄到投机性最强的期货，一个成功的投资者，要根据家庭的财务状况等妥善加以选择。

五、退休计划

退休计划主要包括：退休后的消费、其他需求，以及如何在不工作的情况下满足这些需求。单纯靠政府的社会养老保险，只能满足一般意义上的养老生活。要想退休后生活得舒

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

适、独立，一方面，可以在有工作能力时积累一笔退休基金作为补充；另一方面，也可在退休后选择适当的业余性工作，为自己谋得第二桶金。

六、个人所得税计划

个人所得税与人们生活的关联越来越紧密。在合法的基础上，我们完全可以通过调整理财措施、优化理财组合等手段，达到合法“避税”的目的，这会为自己节省一笔小小的开支。

七、遗产计划

遗产计划是把自己的财产转移给继承人，是把自己的财产物尽其力的一种合理的财产安排。它主要是帮助我们顺利地把遗产转交到受益人手中。

以上是制订理财计划要设计的七大内容，各方面都要考虑周全了，没有主次之分，没有轻重缓急，都要一样地来对待。一个合理的理财计划是有很强的操作性的，所以设计这些内容的时候一定要具体化，落实到细节问题上，不能有模棱两可的选择，这样不仅会为自己带来一些不必要的麻烦，还会阻碍实现理财目标的步伐。所以我们一定要认真对待，全面考虑，想周全了才制订自己的理财计划。

制订理财计划的步骤

财富是很多人都追求的目标，有些追得很有成就，而有些人却是越追越没钱。这是为什么呢？因为他们总想一夜暴富，不想一步一步、踏踏实实地致富。虽然定了目标，做了计划，但是并不合理。合理的理财计划是要有准备的，那么应该如何制订这个有准备的理财计划呢？

一、盘查自己当前的财务状况

把自己的收入、储蓄、生活消费和负债情况都一一盘查清楚，掌握自己当前的财务状况，把所有的收入、支出情况都一一列出来，制作成一张自己个人的资产表，以此来当做自己理财的开始。这也是制订理财计划必须要做的事情，是制订理财计划的第一步工作。

二、确定自己的理财目标

根据自己的财务状况确定一个大的理财目标。然后把这个大的理财目标分解成一个个可执行的、具体的目标。一定要分阶段来分析自己想要达到什么样的财富地位，因为具体的理财目标是理财计划中的重中之重。

三、选择适合的理财方式

每个人的性格不同，处事风格也不同，要根据自己的自身性格特点和当前的财务状况来选择一个适合的理财方式。因为不同的理财方式会带来不一样的理财风险，所以一定要慎重考虑。

四、制订并实施理财计划

在了解了自己当前的财务状况的基础上，确定了自己的理财目标，也选择了适合的理财方式，接下来的工作就是制订自己的理财计划并且实施理财计划。制订理财计划，是一个人所有的理财活动的先导，所以必须要花一定的心思制订好理财计划，还要严格执行制订好的

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

理财计划。

五、重估并修改理财计划

制订好的理财计划不是一成不变的，它要跟随着人的理财需求的变化不断地进行修改。所以，最好每年检查一次理财计划。如果可以，邀请别人跟你一起来讨论你的理财计划。因为旁观者清，他们能够更客观地为你提供一些修改的建议。

以上就是制订一个理财计划的步骤，为了能让你更好地设定自己的理财计划，下面就为你提供一个关于其内容的模板。

1. 有理财的总目标（如要成为拥有多少资产的富翁）。

2. 将理财分为多个阶段，在各个阶段设一个中级理财目标。

3. 落实到最基础的目标。将各个阶段再仔细划分，一直落实到每天要达到一个怎样的低级理财目标。

4. 规划好每个阶段如何实现。例如都通过什么方式、途径来实现这些目标。

5. 考虑意外事件。如果遇到各种意外情况，计划应当如何调整，或者如何应对。

除了上面这些，能否制订成功的计划还有一个关键性的因素，就是要“量体裁衣”，让它适合自己。每个人的人生经历不同、个人精力不同，因此各自设立的理财目标、阶段以及各种理财途径等都不同。

制订一份合适的理财计划是你对财产负责的表现。总之，想要修筑自己的财富城堡，这样的一份计划是不能少的。

时期不同，理财计划也不同

根据人生各个阶段的不同生活状况，我们如何在有效规避理财活动风险的同时，做好人生各个时期的理财计划呢？一般情况下，人生理财的过程要经历以下六个时期，这六个时期的理财重心都不一样，所以我们要区别对待。简单讲解如下：

一、单身期：参加工作到结婚前（2～5年）

这个时期没有太大的家庭负担，精力旺盛，但要为未来家庭积累资金，所以，理财的重点是要努力寻找一份高薪工作，打好基础。可拿出部分储蓄进行高风险投资，目的是学习投资理财的经验。另外，由于此时负担较轻，年轻人的保费又相对较低，可为自己买点人寿保险，减少因意外导致收入减少或负担加重。

二、家庭形成期：结婚到孩子出生前（1～5年）

这一时期是家庭消费的高峰期。虽然经济收入有所增加，生活趋于稳定，但为了提高生活质量，往往需要支付较大的家庭建设费用，如购买一些较高档的生活用品、每月还购房贷款等。此阶段的理财重点应放在合理安排家庭建设的费用支出上，稍有积累后，可以选择一些风险比较大的理财工具，如偏股型基金及股票等，以期获得更高的回报。

三、家庭成长期：孩子出生到上大学（9～12年）

这个时期家庭的最大开支是子女教育费用和保健医疗费等。但随着子女的自理能力增强，父母可以根据经验在投资方面适当进行创业，如进行风险投资等。购买保险应偏重于教

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

育基金、父母自身保障等。

四、子女大学教育期：孩子上大学以后（4～7年）

这一阶段子女的教育费用和生活费用猛增，对于理财已经取得成功、积累了一定财富的家庭来说，完全有能力支付，不会感到困难，因此可继续发挥理财经验，发展投资事业，创造更多财富。而那些理财不顺利、仍未富裕起来的家庭，通常负担比较繁重，应把子女教育费用和生活费用作为理财重点，确保子女顺利完成学业。一般情况下，到了这个阶段，理财仍未取得成功的家庭，就说明其缺乏致富的能力，应把希望寄托在子女身上，千万不要因急需用钱而盲目投资。

五、家庭成熟期：子女参加工作到父母退休前（约15年）

这期间，由于自己的工作能力、工作经验、经济状况都已达到了最佳状态，加上子女开始独立，家庭负担逐渐减轻，因此，最适合积累财富，理财重点应侧重于扩大投资。但在选择投资工具时，不宜过多选择风险投资的方式。此外，还要存储一笔养老金，并且这笔钱是雷打不动的。保险是比较稳健和安全的投资工具之一，虽然回报偏低，但作为强制性储蓄，有利于累积养老金和资产保全，是比较好的选择。

六、退休以后

退休以后应以安度晚年为目的，投资和花费通常都比较保守，身体和精神健康最重要。在这时期最好不要进行新的投资，尤其不能再进行风险投资。

任何时期的理财都是会有风险的，所以，我们在进行投资理财前，有必要先盘算一下自己承担风险的能力，再去制订自己的理财计划。因为任何人在承受风险时都有一定的限度，超过了这个限度，风险就会变成负担或压力，可能就会对我们的心理、健康、工作甚至家庭生活造成很大的伤害。为了自己和家人的健康，我们都有必要做好每个阶段的理财计划，这是非常重要的事情。

收入不同，理财计划也不同

理财是一件非常个性化的事情，每个人都会因为各自的收入不同而有不同的理财方式，如果不能根据自身的收入把握重点，可能非但无法增值，反而连本金都赔进去了。所以做好理财计划至关重要。下面是为不同收入阶层的人量身打造的理财计划，以供参考。

一、平民阶层：月薪3000元的理财计划

我们以月薪3000元为例，为你制订一个规划：

第一部分，储蓄。若你已经小有积蓄，那么就以每月15%的比例来安排自己的储蓄，即每月可拿出450元存入银行。但若你刚刚开始工作，则需要积累一些资本，故应以25%~30%的比例来存银行，这样才能为你的财富积累快速打下基础。

第二部分，股票和基金。当你手头有了一定资本之后，你可以尝试用其中的40%~60%左右来投资股票和基金。比如每月扣除450元，一年就是5400元。虽然有较大风险，但此时的你一般是单身，没有什么好顾虑的，所以，可以大胆尝试自己可控范围内的风险投资。

第三部分，债券。债券是较为安全的投资，它的比例可以不太大，用20%左右投资

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

即可。

第四部分，保险。这是必需的选项，并且应当尽早来算，最好在工作两年之内就能为自己上一份意外保险。一般保险的比率可以略微少些，为 5%。

如上面的安排，以每月 450 元储蓄的积累，4 年后，可有 21600 元。再在其中扣除 15% 留在银行（即 3240 元），股票和基金投资可拟定为 10000 元，而债券若投资 4320 元，保险 1080 元，则你还可净剩 2960 元。

二、小资阶层：月薪 5000 元的理财计划

1. 储蓄。一般以每月 15% 的比例来安排自己的储蓄，即每月可拿出 750 元存入银行。

2. 股票和基金。这部分应适当调整，有了较安稳的规划后，财务也必须日趋稳定，你应用其中不大于 40% 的部分来投资股票和基金，减少相对风险。

3. 债券。可稍微提高此安全投资的比例，以 25% 左右投资。由于其风险较小，你即便多投资些也无妨。

4. 保险。此时仍可为 5%。因为你的身体此时仍十分健康，突发疾病的可能性也较小，所以，适量保险即可。

5. 留下孩子的教育基金。可每月存 5% ~ 10%，以为孩子的发展早做准备，以免孩子的到来将生活秩序打乱。

6. 若仍有余钱，可适当考虑投资房产等。

根据这样的安排，你 3 年后可以积攒大约 27000 元，其中扣除 15% 留在银行（4050 元），用大约 1 万元来投资股票和基金，再拿约 6700 元投资债券，留大约 2700 元作为孩子的教育基金，保险大约 1350 元，剩余大约 3000 元左右。

三、新贵阶层：月薪 10000 元的理财计划

1. 股票基金投资。由于你的资金相对来说比较充足，所以，你可以优先考虑风险投资，以你积蓄的 30% ~ 40% 做风险投资。

2. 保险。可根据你的个人情况，投入大约 10% 的资金。这是人生各个阶段都不能少的一项生活保障，所以一定要固定下来。

3. 债券。若你是风险厌恶者，则可以尝试多买些债券，收益比储蓄要高，且风险较小，你可以投资大约 15% 的资金。

4. 存款储蓄。存款是你“财富高楼”的基石，要知道，很多富豪都是从积蓄一点点开始，才有了自己的一份事业。为了你的“钱途”，必须要有适当的存款储蓄，大约可以占你资金的 20% ~ 40%，根据个人情况而定。

5. 投资其他。你可以投资自己，进一步提升自己的能力，也可以投资房产、黄金等市场，总之让闲钱流动起来，好为你换来更多的收益。

健康心态是理财成功的必要前提

一个人要想把生活过得有声有色，就必须要理财，而能够成功理财的必要前提是要拥有一个健康的心态。理财必须要让心踏实下来，否则就会像无头苍蝇到处乱闯，成为一个为了挣钱而工作的人。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

犹太人很重视金钱，并认为金钱是现实中万能的上帝，是神圣的物品。但是在赚取金钱的时候，他们却只把金钱当做是一种很好玩的物品。

有一位富有的犹太金融家就坚持这样赚钱观念，他绝不会让赚钱变成一种心理上的负担。虽然在投资股票的时候，股价刺激着每一个人的神经，可他只想象着这是将钱投入了一次次危险但有趣的游戏中。他相信只有以这样游戏的心态去炒股，才是最佳的赚钱心态。

他说，在年轻的时候，他曾赚钱赚到痴迷的程度。在当时，他一直有一个习惯，每当黄昏的时候，他就到小报摊上买一份载有股市收盘的当地晚报回家阅读。当他的朋友都在娱乐的时候，他说："有些人热衷于研究棒球或者足球，我却喜欢研究怎么赚钱。其实这也是种娱乐，有趣又刺激。"

这位投资家非常洒脱，把挣钱当成一种游戏，这样，挣钱永远不会成为他的负担，这是非常健康的理财心态。曾经有人说过："心态决定命运。"同样，在理财的过程中，心态也起着主导的作用，它的健康与否也决定着你能取得财富的多少。

想要成功地理财，首先要了解自己的缺点和优点，然后找到一套最适合自己的理财方式，这样才会有成功的希望。如果整天就是羡慕别人的富有而没有学习，不去努力，那么你永远都不会取得成功。一个人在理财路上的成功与否并不在于他拥有多大的能耐，而是取决于他的心态。所以，要理财，我们就要树立一个健康的心态，不要因为自己的嫉妒、抱怨和后悔赶走了财富。

每一个人都想快点变为有钱人，甚至有人异想天开地想一夜暴富，把发财梦寄托在彩票上。其实这样是很不健康的。因为不劳而获的东西不可能长久，财富也一样。

比尔·盖茨曾经说过："当你拥有了1亿美元的时候，你就会明白，钱不过就是一种符号。"所以我们不要急功近利地去追求它。理财是要循序渐进的，欲速则不达。你要以平和的心态，健康的心态一步一步地做好理财的工作。不管做任何阶段的理财工作的时候，都要做到胜不骄，败不馁。因为所有的理财方式都会带有风险，回报率越高的理财方式风险就越大，没有一个高明的理财人没有吃过一点亏的，所以，任何时候都要平和、不急不躁，以一个健康的心态对待理财这件事。

如果真的遇上了意外的事情，你也要临危不惧。先把心踏实下来，让自己能够冷静地思考，以便能够更快地找到应急的方案。这也是理财必需的健康心态之一。

狮子是兽中之王，然而，你知道狮子是如何捕猎的吗？在向猎物发起进攻之前，它们都会耐心地等待，等到猎物彻底放松警惕的时候，才从草丛中猛然跃出，牢牢地抓住猎物。所以想要成功地理财，就要像狮子那样，在理财路上泰然自若，绝不会因为一次小小的波动而受到影响，因为一个和平的、健康的心态是理财成功的必要前提。

投资自己，让自己当自己的理财师

想要确保自己的理财方案获得成功，就要投资自己，要让自己不断学习理财知识和挣钱的技能，给自己不断添加提高收入和保护资产的砝码，让自己当自己的理财师。有知识、有能力的人，不但能聚财，还能保财。

那么，你能不能成为一个成功的理财师呢？下面有个小测试，你可以参考一下：

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

1. 你是否有理财的愿望，并正在努力学习理财？
2. 你是否已经开始用笔和纸本记录家庭的收支情况？
3. 你是否在头脑中仔细思考过自己的理财目标？
4. 你是否已经为自己设立了理财计划？
5. 你是否既在银行中有一定的存款，又有一定的投资收入？
6. 你是否想过或者已经为自己买了合适的保险？
7. 你是否经常向理财成功者请教理财经验，讨论理财方面的热点话题？
8. 你是否在遇到理财困难时会向专业理财师求助？
9. 你是否关注并收集网上各种和理财相关的信息？
10. 你是否切实地实现了自己的理财规划？

如果你的回答都是肯定的，恭喜你，你将成为一个聪明的理财专家；若相反，你就要努力了。事实上，学习理财可以通过很多途径，你可以全方位地增加自己的理财知识，然后再动手理财。当然这是一个积累的过程，不要一上来就自己理财，像无头苍蝇一样没有任何方向，这样不仅容易受到伤害，还可能走错了路。下面是学习理财知识的各种途径，你可以学习学习。

一、阅读书籍

市面上有很多关于理财方面的书籍，可以优先考虑。这些书的内容一般都比较成体系，且语言大都通俗易懂，并不艰涩。越来越多的书都在向着更简单易懂的方向发展，所以你完全能够在其中找到自己能理解的书。不过书的质量参差不齐，这点需要你注意挑选。

二、做一个自己的财务规划

在学习了一段时间相关的知识后，你可以尝试着给自己列一个财务计划，规划一下自己的方案，以便更清楚自己的资产情况，发现自己的经济目标。做计划时要充分考虑外界因素的影响。

三、多请教理财的成功人士

会理财，本身就是一种财富。如果你身边有这样的人，不妨多向他请教，最好能在沟通的过程中激发出更好的理财思路。

舍得在理财学习上为自己投资，得到的回报将会是很大。因为掌握了理财的知识和技能的人，往往能够在未来财务危机出现之前就能预感到，并能够做好应对措施。所以一定要投资自己，让自己多学点理财的知识和技能，让自己当自己的理财师，早日实现自己的理财计划。

培养记账的习惯

你也许经常会有一种感觉，钱还没花就没了，更要命的是，你还不知道它们都花在了哪儿。这是很多人的消费通病。要想清楚地掌握自己的财富去向，更快地实现自己的理财计划，就要培养自己记账的习惯。因为从账本记录中，你可以很清楚地掌握你的收支情况，能够更好地进行检讨和改进。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

雯雯刚刚毕业两年，虽然自己目前的收入不是很高，但是她每个月生活得有滋有味，还能有一些节余。不过两年前她可不是这个样子的。刚毕业的那年，雯雯在一家图书公司上班，工资也不比现在少，但是每个月下来，她的钱总是不够用，借了这个朋友借那个，直到有一天朋友不再愿意借钱给她了，她才开始注意节省起来。有人给她介绍了一个网站，专门记录每天的流水账，小到一分一毛，大到几万几十万。通过每天将自己的花销都列出来，她发现其实很多花销是没有必要的，况且上面有很多人一起“晒”自己的账目，看看别人是如何消费的，怎么样才能省钱，总结自己的不足，在生活中多加注意。雯雯从那时候起开始每天在网络上记账，一个月下来发现自己的开销下降了50%，于是，美滋滋的生活开始了。

不管雯雯是在网络上记账还是在账本上记账，她都是通过记账为自己纠正了乱花钱的坏习惯，让自己的生活过得有滋有味起来。由此可见，养成记账的习惯多么重要。

所以，从现在开始就赶快准备一个账本，记下你生活中的每一笔开支。这个方法看似简单，实则非常有效。平时居家过日子，进进出出的开支非常零星，一日三餐、交通、娱乐等，看上去好像很固定，但总是会有一些不经意的额外支出，月底的时候吓你一跳，因为不仅仅大大超出预算，还思前想后也不知道钱花到哪儿了。

养成了记账的习惯，每天坚持下来，时间长了，你不仅可以对钱的去向一目了然，还能清楚地判断哪些支出是必要的，哪些属于偶然性的“意外支出”，哪些不必要的支出是完全可以避免的。

有很多朋友，尤其是年轻的女孩们，会对记账嗤之以鼻，认为那很庸俗，像个十足的旧社会小市民。其实不然，“凡事预则立，不预则废”，这句话也适用于你的理财生活。只有把你的每一份开支都记清楚，才有助于你对自己的财产做一个预算，不管你现在是单身还是已经成家了，预算肯定是管理财务时不可缺少的内容。

在拥有了自己的经济预算之后，你就可以做到如下几点：

1. 对家庭的收支情况了如指掌。
2. 在量入为出的原则下合理安排用度。
3. 为以后的家庭规划或者预算积累资金，利于理财。
4. 注意在消费中省钱，并逐步达到理财目标。

建立经济预算的最大好处就是能让你“量入为出”，从整个家庭的角度来考虑省钱。能不能省下钱，能省多少，在经济预算中都会得到体现。有一个经济预算为你做指引，通盘考虑，就更容易让你想到要节省，而且的确有很多地方可以节省。所以，很多人将它视为理财的首选。但是，要想做好预算，我们就不得不对自己的经济开支有个清楚的了解，记账无疑是最简单有效的方法，所以，为了自己能够早日踏入富人的队伍，赶紧培养记账的习惯吧。从现在开始，拥有属于自己的小账本吧。

寻找适合自己的理财方式

理财计划设计得再合理，如果自己选择的理财方式偏离了自己，也很难实现自己的理财目标。下面是新时代形成的新的理财方式，你看看哪一个适合你自己。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

一、生产开发型

对于一般的人，生产开发型理财较为困难。但对具有远见卓识，而且有一定能力的人来说，生产开发型则是其理财首选，堪称理财效益最有力的资源及最具潜力的基础。

二、经营创利型

如果说生产开发型是基础，那么经营创利型就是介于生产和消费的中间环节，即传统所称的商人。目前，经商理财者众多，大致可分为三个层次：一是跨国经商型，他们一般具有较丰富的经验，有一定资本实力；二是跨地区经商，利用不同地区的供求矛盾，创造良好的经营效益；三是本地经商，发挥自身特长，多以经营传统生意为主。尽管不同层次经营理财的范围和产品有一定的限制，但总体来说理财效果还不错。

三、安全稳健型

受国内个人投资理财环境和条件的限制，对更多的人来说，安全稳健最为重要。为求安居乐业，人们多依据自身现状，选择相适应的投资理财方式。

四、追逐高利型

追逐高利是理财者的共性，但怎样追逐，不同的理财者有不同的理念。往往低风险意味着低收益，高收益意味着高风险，很多人可能会在投资风险前望而却步。

在现实理财中，追逐高利型大有人在。一位金融白领，通过工作掌握了大量民间资金需求信息，于是选择了一些较熟悉的客户作为民间放贷对象，利率为 12%，是银行正常利率的一倍。在其看来，通过这种方式理财可获得一般投资理财 3 倍的收益。从多元化经济发展的需要看，这种形式具有一定的积极意义，也为追逐高利的理财者提供了发展平台。

五、风险投资型

我国的风险投资虽起步较晚，但发展迅速，尤其是一些白领阶层、知识型收入者，更是从美国发展风险投资中得到启发，从中收益颇丰，许多人由此成为富豪。

六、投机取巧型

在我国经济的转型期，各种政策为适应经济发展形势的需要，必须经常调整，这往往会冲击一些人的经济利益，但同时也给投机取巧者带来了机会。

投机取巧型虽在理财中占比例不大，但对具有一定理财能力的人来说，具有较大利益诱惑，有些人因此不惜高价融资投机理财。当然，这也有较大风险，由此深陷泥潭者也屡见不鲜。

七、收藏增值型

随着收藏品拍卖行情不断上涨，收藏理财进入了更多的百姓家庭。一些人本来对收藏并不感兴趣，但看到收藏理财的价值，便也加入到了这一阵营。

不仅如此，因为收藏与理财紧密挂钩，不少收藏者爱好广泛，不仅关注传统的邮票、字画、古董，还向以前少有人收藏的生活用品等方面发展。

八、超前消费型

如今，花明天的钱办今天的事，已成为众多具有现代观念的理财者的选择。我国个人消费贷款从零开始，短短几年已发展到 2 万多亿元，而且仍在以两位数的比率快速增长。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

在一些较高收入的群体中，多数人都有良好的收入预期，这使他们在消费理财方面也走在了社会的前头。

总之，不同的理财有不同的回报效果。理财要实现高收益，就需因地制宜，因人而异，从实际出发，扬长避短，在充分调查论证的基础上，看准方向，找到最适合自己的那一款，这样才能走好自己的理财路。

把握理财通用守则

现在的社会的经济状况瞬息万变，理财方法也层出不穷，那么，该如何在这个万变的环境中实践自己已定的理财计划呢？有句俗话说得好：没有规矩，不成方圆。理财也有一些通用守则，你只要把握住了这些理财通用守则，你就能够以“不变”应“万变”，顺利实现自己的理财目标。

那么，理财通用守则都有哪些呢？

一、量入为出原则

量入为出是所有的理财守则中最重要的一条，就是要根据自己收入的多少来决定自己能够花多少钱。如果一个人一个月只挣 2000 元，而他却花了 2500 元，那么这 500 元是从哪里来的？肯定不是他的钱，他只能借用别人的钱，而下一个月他必须先还别人 500 元，这样他就只剩下 1500 元，那他就更不够花了。如果他还是不量入为出，还是会跟别人借钱，这样一个月一个月地滚，直到某天，他工作挣的钱就都是为别人而挣了，自己就变成了一穷二白的穷光蛋了。

所以，一定要量入为出，不要随心所欲地花钱，要清醒地认识自己的收入状况，根据自己的实际情况施行和修订自己的理财计划。

二、节省原则

节省不是让你当铁公鸡，它只是让你削减生活中的那些不必要的开支，能省则省，把钱都用在刀刃上。

三、让钱生钱原则

让钱生钱是让你主动去找钱，而不要整天被动地护着自己的那点钱。也就是说要拿自己的钱去投资，让钱生钱。这就要求自己要有一定的理财知识作为基础，全面了解各方面的行情，然后慎重斟酌，寻找一条正确的财路往前走。

四、放眼未来原则

放眼未来原则要求理财不要只局限于眼前，应该关注一下未来，关注一下全局。许多人总是只为眼前生活挣钱，从不为自己的将来打算。这是一种目光短浅的做法。理财必须要着眼于未来，它要为未来准备好足够的资金，让自己能够应对将会发生的各种各样的意外情况。所以，在理财的过程中，一定要遵守放眼未来的原则。

五、自我控制原则

自我控制原则可以说是最基础的理财原则，如果没有做到这一条，前面地量入为出、精打细算等四条原则就等于是废话。只有能够自我控制，才能够克制自己的消费欲望，精打细

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

算，量入为出；在开拓财路时，只有能够自我控制，才不会为了眼前利益所迷惑，才能够审时度势，慎重出击，更顺利地实现自己的理财目标。

情人节之际，章先生到花店买玫瑰（平时玫瑰 2 元一朵，情人节标价 20 元一朵）。

章先生想：花虽贵，但不能不买。可是，买了还真心疼，毕竟买少了，面子上挂不住，买多了又费钱。

正在犹豫，店家走了过来，问："先生，买花啊？"

章先生："嗯。……这……咳咳，这玫瑰能不能便宜点儿？"

店家笑道："送女朋友吧？追女孩子怎么能怕花钱呢？若是因为这一大束花，换来了你的幸福，那可是太划得来了！"

章先生犹豫不决……

店家接着说："要不这样吧，您在我这里办张会员卡，我给您五折优惠。"

章先生说："啊？有这个必要吗？"

店家惊讶着说："怎么没有啊，谁家红白喜事不送花？难道非要等遇到了才知道买啊？"

章先生想了想也对，就办了张卡，买了束花。

章先生就是没有遵循自我控制这个原则，最终跳进了商家为他挖的坑。所以不管在什么时候，都不要忘记自我控制这个原则，因为它是理财的最基础的原则，是其他原则的前提。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第六章 设计科学合理的家庭投资组合

钱不多的人也要进行资产配置吗

作为普通投资者，要想达到自己理财的目的，将个人风险降到最低，重点在于把握资产配置。很多人认为，只有资产雄厚的人才需要进行资产配置，如果钱本来不多，索性赌一把，就无需再配置了。其实不然，资产配置的本意就是为了规避投资风险，在可接受风险范围内获取最高收益。其方法是通过确定投资组合中不同资产的类别及比例，以各种资产性质的不同，在相同的市场条件下可能会呈现截然不同的反应，而进行风险抵消，享受平均收益。比如，股票收益高，风险也高；债券收益不高，但较稳定；银行利息较低，但适当的储蓄能保证遇到意外时不愁无资金周转。有了这样的组合，即使某项投资发生严重亏损，也不至于让自己陷入窘境。

举个例子来说，如果你有100万元的资金，我们用两种不同的方式来做资金配置，在面对投资市场变化的时候，你就能看出资产配置的重要性了。

第一种资产配置方式（情况1）

资产	比例	预期报酬率	实际报酬率
股票	20%	30%	6.00%
债券	20%	4%	0.80%
另类投资（基金）	20%	20%	4.00%
房地产	20%	10%	2.00%
现金	20%	1%	0.20%
盈利	13%		

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第二种资产配置方式（情况 2）

资产	比例	预期报酬率	实际报酬率
股票	50%	30%	15.00%
债券	0%	4%	0.00%
另类投资（基金）	30%	20%	6.00%
房地产	0%	10%	0.00%
现金	20%	1%	0.20%
盈利	21.20%		

以上两个组合让大家来选择的话，大多数的人会选择第二个投资组合，可以看出资产配置确实太重要了。那么，在国际金融风暴冲击下，普通家庭如何做好资产配置呢？

首先，风险偏好是作好资产配置的首要前提。通过银行的风险测评系统，可以对不同客户的风险偏好及风险承受能力作个大致的预测，再结合投资者自身的家庭财务状况和未来目标等因素，为投资者配置理财产品，基金和保险等所占的比重，既科学又直观，在为投资者把握了投资机会的同时又可以降低投资的风险，可以说是为投资者起到了量身定制的效果。

如果已经通过风险测评系统做好了各项产品的占比配置，接下来就要在具体品种的选择上花一番脑筋了。因为同样的产品类型，细分到各个具体的产品上，投资表现往往有好有坏，有时甚至大相径庭，所以做好产品的“精挑细选”也是非常重要的一环。

在不同期限，不同币种，不同投资市场和不同风险层次的投资工具中，需要根据不同客户对产品配置的需求，才能达到合理分散风险、把握投资机会、财富保值增值的目标。

若以投资期限的不同来划分，可将资产配置划分为短期、中期和长期 3 种方式。短期产品以“超短期灵通快线”、七天滚动型、二十八天滚动型理财产品和货币基金为主；中期产品由“稳得利”理财产品及债券型基金、股票型基金组成；长期产品则以万能型、分红型保险、保本型基金居多。

若以风险程度的不同来划分，可将资产配置划分为保守型、稳健型、进取型三大类。保守型配置，由“灵通快线”系列理财产品、货币型基金、分红型保险等组成；稳健型配置，由“稳得利”理财产品、保本型基金、万能型保险等组成；进取型配置，由偏股型基金、混合型基金、投资连结型保险等组成。

若以投资币种和市场来划分，更有美元、澳元、欧元、港币等“安享回报”系列理财产品和 QDII 基金可供选择。

另外，作为资产配置的一部分，个人投资者也不应忽视黄金这一投资品种，无论是出于资产保值或是投资的目的，都可以将黄金作为资产配置的考虑对象。像工行的纸黄金、实物黄金和黄金回购业务的展开，也为广大投资者提供了一个很好的投资平台。

在如此众多的选择前提下，再配合以理财师的专业眼光和科学分析，为投资者精选各种投资工具的具体品种，让你尽享资产配置的好处与优势。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

投资组合的三种方式

一般来说，根据投资组合实施时所依据的主要条件的不同，投资组合可以分为三种方式，即投资工具组合、投资比例组合、投资时间组合。

1. 投资工具组合

投资工具组合即投资者并非把全部资金都用来进行一种投资，而应该将资金分成若干部分，分别选择不同的投资工具，进行不同领域的投资。

市场环境相同时，投资工具不同，其风险程度也不同，有的甚至是截然相反的。例如，在国家银行利率上调时，储蓄存款收益率高，风险很小；而股票市场则面临股价狂跌的风险，不仅收益率很低，甚至还会成为负数。当银行利率下调时，储蓄投资的利率风险增大，收益降低。但是，此时的股票市场则会因股价大幅上涨，收益率获得空前提高。

如果把资金全部用于一种投资工具，如全部用于储蓄投资或全部用于投资股票，投资的回报率受市场变化影响波动很大，或者是大赚，或者大赔，风险很大。但是，如果投资者将资金分别投资于储蓄和股票，当利率上升时，储蓄获利会抵消股票投资上的损失。当利率下降时，股票投资上的收益又会弥补储蓄上的损失。将资金分别投资于储蓄与股票，形成组合投资模式，使得投资风险降低，收益维持在一定水平上。

投资者经常使用的传统投资工具组合一般采用“投资三分法”，即将资金分成三部分：一部分用来储蓄、购买保险；一部分投资股票、债券等；还有一部分用于房地产、黄金、珠宝等实物投资。

2. 投资比例组合

投资比例组合是指投资者在实际投资时，使用的不同的投资工具在数量、金额上存在着一定的比例关系。

分散投资工具并非是将投资资金机械地、完全均等地分配到各种投资工具上。由于投资工具不同，其风险和收益水平不同，流动性也不同；同时，由于投资者对收益的期望和对风险的偏好不同，投资者所选择的投资组合的比例就有所不同。一般来说，敢于冒险的人，追逐较高的投资收益，其投资重点偏向于高风险、高收益的外汇、期货等投资工具；追求平稳的人则将大部分资金用于储蓄、债券等收益基本稳定、风险较小的投资工具。

3. 投资时间组合

投资时间组合即投资者并非把全部资金一次性地用于投资，而是将资金分次分批，有计划地进行投资。一般情况下，不同投资工具在期限上应是长期、中期、短期相结合。

一次性投资全部资金，若市场预测与实际行情有所不符，投资者将会承受较大风险；或者会因手中无备用资金用于追加投资，而丧失获取更高收益的机会；或者会承受该投资环境下无法避免的系统风险。

另外，从投入资金的时间价值来看，投入时间越长，收益率越高；从资金流动性角度考虑，资金投入时间越短，变现能力越强。个人投资组合既要求较高的收益，又要保持一定变现能力，以应付突然的现金需求，因此，长、中、短期投资应结合起来。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

实施投资组合应遵循的原则

投资者使用什么样的投资组合，要视具体情况而定，还应遵循以下原则：

1. 资金原则

在投资市场中资金丰裕的人可以选择风险较大的投资工具，即使损失掉这笔钱，也不会给自己的工作、生活造成多大影响；相反，资金少，尤其是靠省吃俭用、积攒投资资金的人，千万不要选择风险较大的投资工具，而应选取风险较小的投资组合。

投资者到底应该拿出多少资金用于市场投资，这没有一个绝对的界限，而要视投资者的自身情况而定。

2. 时间原则

投资不仅仅是一种金钱的投资，更是时间的投入。从投资准备、信息搜集、做出决策直至交易结束，所有的投资过程都需要时间。不投入时间就想取得收益是不可能的。而且，各种投资工具的特点各不相同，对投资者的知识、技能要求也不同，投资者从了解认识到熟练地掌握、运用一种投资工具，都需要花费一定的时间。因此，投资者在投资组合中选取的工具越多，就越需要投入更多的时间。投资者在确定投资组合时，必须考虑自己能用于投资的时间有多少。

3. 能力原则

投资者的知识越丰富，技能越高超，决断力越强，就有越多的获胜机会。

然而，投资者的能力都是有限的，投资工具如此之多，能够样样精通的人很少。兵法上讲究集中力量，力量越集中，杀伤力越强，越容易制胜。投资者也要发挥和集中自己的能力，如果投资者能力强，可以考虑较多投资工具的组合；如果投资者能力弱，则应选择较少的工具组合。同时要牢记一点，投资组合中的工具选择应是自己比较熟悉、力所能及的。

4. 心理原则

不同的人，心理承受能力是不同的。心理承受能力强的人，可以选择高风险、高收益的投资组合，因为他们能够冷静地面对投资中的波折与失败，不会惊慌失措；相反，心理承受能力弱的人，则不宜选择高风险的投资组合，因为他们总担心赔本、失败，总是惴惴不安，惶惶不可终日，一遇波折，顿时六神无主，无法做出正确的决策，导致损失愈来愈大。如果彻底失败，他们很容易陷入极度悲伤与绝望之中，甚至走上绝路。

这并不意味着心理承受能力强的人就可以去冒险，去追求高风险、高收益的投资组合；而心理承受能力弱的人，就永远与高收益无缘。事实上，经过投资实践的锻炼，大多数投资者都趋向于稳中求进，采取适度收益与风险的投资组合。

如何合理地选择投资组合

投资者进行的投资应该是一种理性投资，以不影响个人的正常生活为前提，把实现资本保值增值、提升个人的生活质量作为投资的最终目的。因此，个人投资首先必须使财产、人

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

身有一定保障，无论采取什么样的投资组合模式，无论比例大小，储蓄和保险都应该是个人投资中不可或缺的组成部分。所以，要选择适合自己的投资组合模式。

由于投资者类型和投资目标不同，一般个人投资组合可以分为三种基本模式：

1. 冒险速进型投资组合

这一投资组合模式适用于那些收入颇丰、资金实力雄厚、没有后顾之忧的个人投资者。其特点是风险和收益水平都很高，投机的成分比较重。

这种组合模式呈现出一个倒金字塔形结构，各种投资在资金比例分配上大约为：储蓄、保险投资为 20% 左右，债券、股票等投资为 30% 左右，期货、外汇、房地产等投资为 50% 左右。

投资者要慎重采用这种模式，在做出投资决定之前，首先要正确估计出自己承受风险的能力。对于高薪阶层来说，家庭财富比较殷实，每月收入远远高于支出，那么，将手中的闲散资金用于进行高风险、高收益组合投资，更能见效。由于这类投资者收入较高，即使偶尔发生损失，也容易弥补。

2. 稳中求进型投资组合

这一类投资组合模式适用于中等以上收入，有较大风险承受能力，不满足于只是获取平均收益的投资者，他们与保守安全型投资者相比更希望个人财富能迅速增长。

这种投资组合模式呈现出一种锤形组织结构。各种投资的资金分配比例大约为：储蓄、保险投资为 40% 左右，债券投资为 20% 左右，基金、股票投资为 20% 左右，其他投资为 20% 左右。

这一投资模式适合以下两个年龄段的人群：从结婚到 35 岁期间，这个年龄段的人精力充沛，收入增长快，即使跌倒了，也容易爬起来，很适合采用这种投资组合模式；45~50 岁之间，这个年龄阶段的人，孩子成年了，家庭负担减轻且家庭略有储蓄，也可以采用这种模式。

3. 保守安全型投资组合

这一类投资组合模式适用于收入不高，追求资金安全的投资者。保守安全型投资组合具有以下特点：

市场风险较低，投资收益十分稳定。其选择基本上是一些安全性较高，收益较低，但资金流动性较好的投资工具。

保守安全型的投资组合模式呈现出一个正金字塔形结构。各种投资的资金分配比例关系大约为：储蓄、保险投资为 70%（储蓄占 60%，保险 10%）左右，债券投资为 20% 左右，其他投资为 10% 左右。保险和储蓄这两种收益平稳、风险极小的投资工具构成了稳固、坚实的塔基，即使其他方面的投资失败也不会危及个人正常生活，不能收回本金的可能性较小。

当然，这只是几种具有典型代表性的模式，分别反映出高、中、低三种投资目标层次。事实上，在实际操作中，各种投资工具的选择及其比例并没有严格的限定，也没有必要尝试每一种投资工具。投资者主要是根据自己的实际情况，确定投资组合，适当增加或降低风险及收益水平。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

如何进行家庭式投资组合

面对各式各样的投资，要想使自己的资产既安全又能得到较高的回报，理财专家对此建议人们实行组合投资，即将诸项投资按一定比例进行搭配组合，扬长避短，减少投资风险，以期获得最大的投资收益。目前，这种新型的家庭理财方式越来越受到百姓的青睐，成为现代投资理财的新理念。

组合式投资方式给现代家庭的投资理财观念带来了新的变革，人们越来越认识到单项投资具有风险性与局限性，开始由单项型向组合型转变。目前，国内各商业银行调整市场定位，纷纷把理财服务作为开拓金融业务的重点，使收入不高，但相对比较稳定的人群大大受益，顺应了百姓理财的多元化和差异化。

另外，除了以上将储蓄进行组合式理财外，不少城乡百姓，将积蓄按比例分成几大块进行组合投资，一部分用来炒股或购买债券。股票市场风云变幻，起伏不定，虽说炒股收益大，但风险也大，可以以长期投资的心态少量购买，即使“套牢”也不会损失太大。投资国债，不仅利率高于同期储蓄，而且还有提前支取按实际持有天数的利率计息的好处：一部分用于银行储蓄，收益虽然低，但作为保本收益，普通家庭仍可选择，况且储蓄种类很多，可根据自己的用钱结构储蓄投资；另一部分则用来购买人寿保险。投保未出“险情”时如同储蓄，出了“险情”受益匪浅。虽说保险好处多，但现在它仍完全不能与银行储蓄相比，储蓄可以随时支取，保险不能不保，也不能过量，这几种投资方式组合既有可能通过股票或债券获取可观收益，使资金具有长期增值潜力，又能依靠银行存款取得稳定的利息收入。即使炒股失败，由于还有银行储蓄和人寿保险，仍能维持正常的生活。

在实行组合式投资时，理财专家还特别强调，要使资产结构合理，还必须注意所投资商品的持有期限和目标的完成期限相契合，绝不要以短期的投资工具（如短期债券）来完成长期的理财目标（如养老），也不要以长期的投资工具（如股票）来完成短期的目标（如购买电器）。无论采取何种投资组合模式，储蓄和保险投资都应该是不可或缺的组成部分。在考虑选择投资方案之前，最好能对有关方面的政策法规有一定的了解，以便结合自己的需要进行合理优化投资组合。

定期观察并调整你的组合

投资市场是时刻变化的，把投资当作事业，就必须时刻注意市场的变化，根据市场变化及时调整自己的投资策略：大市不怕升，也不怕跌，升市时有升市的投资法，跌市时也有跌市的投资法。

很多投资工具，都可以双向买卖，以期货来说，投资者可以当买家，也可以当卖家。大体上，期货可分为商品期货和金融期货，商品期货包括原油、木材、棉花、白糖、生猪、生牛等，金融期货包括黄金、外汇、股市指数。投资者可以根据自己对未来的价格走势评估，决定怎样买卖，如果你认为现在的价位处于低位，预计未来价位会升，那么，你就可以做好仓，低价买入，等到以后价位升了，就可以平仓。反过来，也是一样的道理。升和跌是很自然的现象，升了的会跌，跌了的会升，不可能只升不跌，也不会只跌不升。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

其实，投资者最怕的是反复市，即升了会跌，跌了会升。可是，升升跌跌却是不定风向，有时升一点便跌，跌一点便升，令投资者无法做出决定，只好放弃投资。反复市是最难分析的市况。分析时，不但耗费心力，而且费力不讨好，经常判断错误，摸索不到长线的走势。在这种情况下，到底应该怎样投资才好，是一个很伤脑筋的问题。不过，明智的投资者不会受这些现象的影响，一样可以做出正确的行动。这种行动并不是计划如何赚钱，而是先求自保、求安稳。大市既然反复不定、市势混乱，那就不要把钱放在这个投资市场里，可以暂时休息或转投其他市场。既然市场不景气，最好把钱收回来，平仓沽货，只留下一些可以长线投资的。留下一小部分的资金锻炼自己的看市能力，这样压力小，亏得起，等大市走势稳定下来再说。

初涉投资市场的人，大多认为股市、汇市是金矿，可以随意发掘，几年之内，就能赚够享受一世的金钱。期望越高，投资就越大，就会忽略投资风险的存在。尤其是年轻人，坚信赚大钱一定要冒险，当看到一个好机会时就不理会什么风险，把大量资金投进去，甚至没有什么好机会，也乱投资金，10 万元家产中有 9 万元放在投资市场。万一赔了怎么办?

投入多少资金，应当先问问自己的财力。投资 1 亿元算不算多? 在那些拥有几百亿家产的富翁眼中，1 亿元并不是什么大数目，他们可以找专人研究、分析，再决定如何利用这 1 亿元做投资。以他们的财富，就算形势不利，1 亿元全部亏掉，他们依然生活无忧。但是，如果你只有 10 万元，却投资 10 万元，肯定是过多。若这 10 万元全部亏损了的话，半生的积蓄便成为泡影，甚至连生计也感到困难，若是有妻有儿，这样的投资只会连累家人。

所以说，你应该定期观察或调整自己的投资组合，以规避风险，获取收益。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第七章　拒绝非理性投资

投资的关键是要保住本金

通过炒股累积了不菲身价的沃伦·巴菲特，在谈到自己的成功秘诀时说："投资原则一，绝对不能把本钱丢了；投资原则二，一定要坚守投资原则一。"

韩国人徐永安是某消费信贷公司的总裁，掌管着数百亿资产的流动。消费信贷事业听起来有点玄，说白了就是"放高利贷的"。当然，利率没有高得离谱。徐永安从小就显示出了与众不同的运动员潜质，也迷恋花花绿绿的杂志，不过提起读书，他顿时没了兴趣。

他说："我真的对读书不感兴趣，当时父亲还经营着一家园林公司。他也知道以我的成绩想进大学算是没指望了，于是就给某私立大学'栽树'，让我进了那家私立大学体育系读书，说白了就是花钱'走后门'让我进了大学。但是，在进大学校门的前一天，父亲的话也给了我当头一棒，他说到大学毕业之前我要把他'走后门'用的钱全部还给他。"

徐父这样做的目的就是激发儿子去学习谋生的手段，既然儿子不能靠读书挣碗饭吃，那就只能另辟蹊径，父亲这样做也是为了儿子的未来着想。事实证明，徐先生的成功在很大程度上得益于父亲的严格教导。

徐先生说："没办法，我只有边读书边挣钱才行。正当我寻思赚钱的路子时，刚好有朋友出了急事，请求我借钱给他，于是我将攒到高中时的所有钱都借给了他，并要他以后连本带利一起还。虽然朋友一个劲儿地说朋友之间还谈什么利息啊，但我历来信奉'亲兄弟，明算账'，就这样我获得了平生第一笔贷款利息。"

光凭交情就借钱给别人，有时候别说利息，就连本钱都会鸡飞蛋打。几次教训之后，徐先生再借钱给别人的时候，就要求他人留下抵押物品，那时候，大部分的"客户"都是他的同学，抵押物品都是些厚厚的专业书籍和教科书。他们实在还不上钱的时候，徐先生就将这些书卖到旧书店去，好歹能收回一些本钱。

"我在放贷、从中抽取利息的过程中，明白了一件重要的事情，那就是'如何保住本钱'比'如何收回利息'更重要，抵押物品不能成为我保住本钱的保证。"

徐先生正式进军消费信贷行业，是滞留日本的时候。走在日本街头，他想："总有一天，韩国公民对于消费信贷企业的否定性认识会有所改变，消费信贷产业一定会成为朝阳产业。"

徐先生于是下决心对消费信贷产业的发源地——日本的消费信贷产业进行了一番翔实的探究，并决定在日本小试牛刀。

他首先将眼光瞄准了在日的韩国留学生，向他们提供小额贷款。积累了部分资金后，他

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

开始在日本的韩国人聚居地做广告，逐步扩大自己的事业。目标群由最初的留学生转为在日本就业的韩国女性，抵押品是护照。他向用护照做抵押的留学生和来日工作的女性提供50~100 万韩元（约合 5~10 万日元）的贷款。

他坚持只做小额信贷生意的理由，并不是因为没有能力提供大额贷款，而是他有因此连本钱都收不回来的经历。徐先生在日本“发财”回韩国之后，正式大规模进军韩国消费信贷行业。

徐先生说：“公司越来越大，我不停地思索，创造出那些能很容易地回收本钱的消费信贷产品。”

徐先生的主力产品是无抵押、无保证、无“先利”（预先支付利息）的日利率为 0.36%的小额个人消费信贷商品。小额信贷的好处之一是由于其金额小，在无抵押、无保证的情况下亦可贷出；其二，回收的可能性比大额信贷要高得多，相反，利息却比大额信贷要高，万一连本钱都收不回来，他只需稍稍提升一点利息，就能将损失转嫁到其他顾客身上。

“如何挣大钱？非常简单，亏本没亏到本钱的份儿上，这就是事业。倘若连本钱都保全不了，这样的事业能坚持多久呢？”

成功投资的基本原则有三：稳定性、回报率、周转率。这三者成功协调的程度决定了富人们赚钱的多少，最完美的效果就是三者步调一致。但从徐先生的案例来讲，他是最重视稳定性的典型代表。当然，要说最具稳定性的投资商品，非银行的固定利息产品莫属。

但相对而言，稳定性强的投资对象，其收益性要低一些。回报率就是你投入的本金为你带来的收益回报和资本扩张的额度。例如：最近韩国的股票市场比较活跃，因而在韩国，股票就是回报率最高的投资对象。但回报率高的商品，在投资的过程中伴随的风险也较高，稳定性也较差。周转率就是能在多长的时间里把投资的本钱收回来。将相同的 2 亿韩元分别投资到银行商品、股票以及房地产当中，周转率最高的投资对象就是银行商品；反之，房地产的周转率最低，因为房地产要还原成现金，需要一段时间。

那么一般来说，在这三大原则当中，富豪们最看重的是哪一个原则呢？

大部分五六十岁的传统富豪最看重的是稳定性，在投资时也首选能稳定赚钱的商品，但是富人不像普通人那样，为还清贷款而努力，而是努力用贷款来进行投资。借债必然伴随着风险，在此没有必要再强调。不过新生代富豪们并不是顶着风险去投资的，他们都是管理风险的高手。他们为了将投资风险降到最低，鲜有选择短期债投资，而是选择长期债投资；还有，之前也强调过，新生代富豪致富的第一步都是储蓄，这也是他们重视稳定性的理由。

韩国人公认的房地产投资高手慎永根先生强调：“未来能获益多少是做事业的关键，但比这更重要的是你能否在未来还能保住现在的本钱。”

慎先生再次强调，那些想一夜暴富而不安心稳定投资的人，最后连本钱都保不住，倾家荡产的人不计其数。

赚钱固然重要，但保住本钱更为重要。许多人都抱着赚大钱的梦想，但倘若不学习如何挣钱、管理钱和把钱守住的方法，这些梦想最终都是黄粱一梦。

徐先生有句名言：“以我经营消费信贷业务的经验，我发现了一条于子孙后代都有利的原则，那就是‘能把钱守住就算是赚了钱’。”

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

评估自己的风险承受能力

布袋和尚有首禅理诗：“手把青秧插满田，低头望见水中天。六根清净方为道，退步原来是向前。”细品之下，其中蕴涵的哲理跟现在热门的投资理财多有相通之处。

很多城里小孩都认为农民伯伯插秧就像走路一样，是向前一点一点插的，但这只是想当然的结果。如果你曾经观察过农夫在田中如何插秧苗，你就会发现农夫都是躬着身子，一步一步向后倒退着插的。看起来农夫的脚步是向后不断退让，实际上却是一步步前进，直到把秧苗插满了整个农田。以退为进，似退实进，事物的道理有时就是这么高妙。

投资理财也常需要我们抱着以退为进的想法，才能在风云多变的市场行情里立于不败之地。投资理财，如果能从一开始就抱有以退为进的想法，反倒更容易获取回报。

例如，当你准备投资基金时，不妨先假设买了基金之后，市场突然大跌，你惨遭套牢。然后，你再问自己：“我会不会难过到吃不下饭、睡不着觉？我的工作、生活会不会因此受到很大影响？我可以忍受跌到什么程度？”如果答案是你根本无法承受下跌风险，那就表示你不适合投资基金，你就要有自知之明主动选择放弃。而如果答案是你可以忍受基金较大幅度的下跌，并且保证对你的工作生活没有什么不良影响，那么恭喜你，你可以放心投资基金了。

能看到大幅后退的人，才更能以安然的心态，成功渡过市场的惊涛骇浪，迎来丽日蓝天的大步前进。

以退为进，退是为了更好地进。看似在考虑退路，实际上却是为了让你能最终稳健前进，避免因恐慌而杀跌出局。恐惧与贪婪是投资者的两大心魔，让自己预先充分设想恐惧，正是克服恐惧心理一个很好的方法。

以退为进，暂退一点又何妨？只要你在投资之前就已经做好了最坏的打算，无论发生多么猛烈的下跌你也照样吃得香、睡得香，那还有什么风险能阻挡得了你通过投资理财，赢取财富回报的前进步伐呢？

防范投资中的各种陷阱

现在，中国投资市场异常火热，在投资过程中，投资者还要防范下面的几种陷阱，以防被诈骗。

1. 不要盲目跟随“炒股博客”炒股

股市火暴带动各种“炒股博客”如雨后春笋般涌现，投资者若盲目跟随“炒股博客”炒股，将可能面临财产损失求告无门的法律风险。同时，“炒股博客”可能成为“庄家”操纵市场的工具，股民若盲目将“炒股博客”上获取的所谓“专家意见”当成投资依据，只会大大增加投资风险，很有可能血本无归。

2. 谨防委托民间私募基金炒股

从2006年下半年股市逐渐升温以后，新入市的投资者有相当一部分对股票、基金等一窍不通，这就让民间私募基金有机可乘，他们常常以咨询公司、顾问公司、投资公司、理财工作室甚至个人名义，以委托理财方式为其提供服务。但事实上，民间私募基金本身并不是

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

合法的金融机构，或不是完全合法的受托集合理财机构，其业务主体资格存在瑕疵。其次，民间私募基金与投资者之间签订的管理合同或其他类似投资的协议，往往存在保证本金安全、保证收益率等不受法律保护的条款。更有部分不良私募基金或基金经理存在暗箱操作、过度交易、对倒操作、老鼠仓等侵权、违约或者违背善良管理人义务的行为，上述做法都将严重侵害投资者的利益。

3. 不要私自直接买卖港股

调查显示，内地居民私自直接买卖港股的方式有两种，即内地居民利用“自由行”等机会到香港开立港股证券交易账户，投资港股；或者由证券公司协助开立港股证券交易账户进行投资。根据我国有关法律规定，除商业银行和基金管理公司发行的 QDII（合格的境内机构投资者）产品以及经过国家外汇管理局批准的特殊情况外，无论是个人投资者还是机构投资者都不允许私自直接买卖港股。内地居民通过境内券商和其他非法经营机构或境外证券机构的境内代表处开立境外证券账户和证券交易都属于非法行为，不受法律保护。如果私自买卖港股，投资者的风险无形之中就将大大提升。

4. 谨防非法证券投资咨询机构诈骗

有些非法证券投资咨询机构利用股市火暴，趁机对投资者实施诈骗活动。例如，深圳有关执法机构就曾联合查处了罗湖和福田两区 8 家非法证券投资咨询公司的非法经营行为。这些公司通过电话、电视和网络等方式大肆向全国各地做广告，宣称推出了新的理财方式，会员无须缴纳会员费，只要将自己的资金账户、证券账户及交易密码告知公司的业务员，公司就可代会员进行股票买卖，联合坐庄，保证每年 100%或者更高的收益，赢利后按约定的比例收取咨询费用。但实际情况却是，这种公司取得投资者的资金账户、证券账户和密码后，会以对坐庄个股保密为由，立即修改密码，然后将账户中的股票全部卖出或将资金全部转走。

总而言之，投资是自己的事，用的也是自己的钱，投资人在投资过程中务必谨小慎微，否则一个不小心，就可能给自己带来巨大的资金风险。

确保“后方”安全

正所谓“狡兔有三窟”，狡猾的兔子有三个窝，因此，可以防止狐狸的侵袭。虽然它有三个窝，若不提高警惕，也会成为狐狸的美餐，但至少有三个窝的安全性要相对高一些。

投资的道理也是一样，如投资者仅有一笔资金，若这笔资金发生了问题，就会周转不灵，不能坚持下去。若是求全，便只能平仓止亏，把损失固定下来，当然，这也失去了反败为胜的机会。

在投资市场上这种情况经常发生。投资者若能坚持下去，也许只是多坚持一会儿，就可以赢利，但偏偏周转出现了问题，不得不暂停投资，这是一件很痛苦的事。若事后证明，能多坚持一会儿就可以突破难关、反败为胜，那么可想而知投资者会多么后悔。

成功的投资者，都会给自己准备几笔后备资金，然后将资金进行分配，有前有后，分配成多笔资金，部分用来保本，做一些稳健低风险的投资，部分可冒稍高的风险，小部分用作高风险项目。有进取的，有保本的，有攻有守，有前有后，形成一套完整的投资计划。

保本的投资安全性相对较高，回报较稳定，可作为高风险投资的后盾，一旦高风险项目

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

出了问题，还有保本的资金支持。例如，炒股失手，损失了一笔，但还有后备金，可以在保本的资金里，拨出一些补充，继续再战。反过来也一样。若高风险的投资顺利，赚了大钱，则可以把一部分拨到保本投资当中，巩固投资的成果。

以上是从纵的角度看多笔资金的重要性，当然，从横向的角度看有多笔资金同样很重要。多笔资金可以放在不同的市场上，一些用在股票市场，一些用在外汇市场，一些投资在债券、基金市场等。这些市场各有不同的风险，任何时候，都不可能全部赚钱或全部亏损，有些赚，有些亏。这样，多笔资金便可以互补不足。分散投资，对大多数投资者来说，是再熟悉不过。我们可以用一个通俗的比喻来定义："不要把所有的鸡蛋放在一个篮子里！"这句话简要而精确地捕捉住了分散投资的特性。实行分散投资的意义就在于降低投资风险，保证投资者收益的稳定性。因为一旦一种证券不景气时另一种证券的收益可能会上升，这样各种证券的收益和风险在相互抵消后，仍然能获得较好的投资收益。

分散投资要想做得比较专业，对广大中小投资者来说还需要听取理财专家的意见。因为做到一个合适的分散投资不是一件容易的事情，而一个合适的分散投资对我们的长期投资收益来说是至关重要的。很多研究表明一个投资的长期收益的80%—90%取决于所做的投资组合的搭配。从这里大家也可以看出做一个合理的、适合自己的投资组合并根据自己及经济情况的改变对投资组合作出适当的调整是投资过程中非常重要的一件事。在同一个投资组合里拥有过多不同的投资方式会导致每一个投资都不能高效发展，以至收益无法达到预期程度，过分多样化的投资组合最后往往会表现为指数化投资：风险高度分散，收益平稳但较低。在同时持有多笔高市值共有基金的情况下，重叠持有导致的各种费用，会给投资带来额外的风险与收费。另外一点值得引起大家重视的就是，投资一定要尽早开始，并坚持长线投资。

风险承受能力小测试

在投资市场热火朝天的时刻，谁要站出来说这种市场也有风险，投资者需要及早做好准备，这多少会显得不合时宜。但是风险因为市场的火热就不存在了吗？所以，每一个投资者都要清醒地认识到风险的存在，并做好积极的准备。

1. 你的年龄是？

（1）25或以下；（2）26岁到35岁；（3）36岁到45岁；

（4）46岁到55岁；（5）56岁到65岁

2. 你的婚姻状况？

（1）单身；（2）已婚；（3）离婚。

3. 你有多少个孩子？

（1）没有；（2）1个；（3）2个；（4）3个；（5）4个以上。

4. 你的教育程度？

（1）小学；（2）中学；（3）中专或专科；（4）本科或以上。

5. 若把你所有的流动资产加起来（银行存款、股票、债券、基金等），减去未来一年内的非定期性开支（例如结婚、买车等），约等于你每月薪金的多少倍？

（1）20倍以上；（2）15.1~20倍；（3）10.1~15倍；

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

（4）5.1~10 倍；（5）2.1~5 倍；（6）2 倍以下。

6. 你估计五年后的收入会较现在增长多少？

（1）50%以上；（2）30.1% ~50% ；（3）20.1% ~30% ；

（4）10.1% ~20% ；（5）0.1% ~10% ；（6）收入不变或下降。

7. 你平均每月的支出占收入多少？

（1）100%以上；（2）80.1% ~100% ；（3）60.1% ~80% ；

（4）40.1% ~60% ；（5）20.1% ~40% ；（6）20%以下。

测试结果：

题号 / 得分 / 选项	（1）	（2）	（3）	（4）	（5）	（6）
1	14	8	4	2	0	
2	12	0	6			
3	17	9	4	2	0	
4	0	2	4	6		
5	15	12	9	6	3	0
6	18	14	10	5	2	0
7	0	2	4	8	12	18

81 分或以上：由于你没有多少财务上的负担，可以很轻松地接受高于一般的风险，可选择高风险的投资项目以赚取较高的回报。

61~80 分：你只有少量财务上的负担，能够接受较高水平的风险，对于比平均风险略高的投资项目均可以接受。

41~60 分：你接受风险的能力属于一般水平，可以接受普通程度的风险。

21~40 分：由于你个人负担较一般人重，故此接受风险的能力亦属于偏低，不可接受太高风险的投资项目。

20 分以下：你接受风险的能力属于极低水平。因为你有沉重的负担，投资组合中应选择低风险型的投资项目。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第八章　你必须掌握的九大理财技能

端正自己的金钱观

金钱不是万能的，但是没有金钱又是万万不能的。金钱在我们的生活中扮演着非常重要的角色，我们每时每刻都不可避免地要与它打交道，所以端正自己的金钱观就显得非常重要。

在现在的商品经济社会，人须臾离不开钱。因此，人们必须设法赚钱，再用赚来的钱购买自己生活所需要的物质和服务。由于金钱的重要性，庸俗肤浅的人误把钱当成了人生的目标，从而变成了钱的奴隶。甚至出现了这样一种现象：用违背良心的办法赚钱，用损害健康的方法花钱。钱本来可以帮助一个人拥有幸福，可是人一旦成了钱的奴隶，钱就把一个人从精神到肉体彻底摧毁了。所以，我们一定要端正自己的金钱观，不能让金钱牵着自己的鼻子走。

那些能够成为亿万富翁的人都拥有正确的金钱观。他们明白，在人们的生活当中，最有意义的资源就是金钱，金钱是所有资源转换的媒介。在人生理财中，金钱具有重要的意义。人在金钱面前是没有清高可言的，若是撇清，反类俗情。不过回过头来说，钱的本质是为人所用，如果把钱举得高高的，见了钱便磕头作揖，自降为臣奴，也实不可取。钱物之类，有的用便足矣。但“有的用便足矣”是对普通人而言，对那些想成就大事业和亿万富翁的人来说，可就不是简单意义上的“有的用便足矣”了。如果你要想成为有钱人，你还是要去追求金钱。那么，怎样的金钱观才是正确的呢?

亿万富翁们都秉持这样一种观念：金钱只是一种工具，但不是人生的目的，绝不要做金钱的奴隶，一定要端正自己的金钱观。

被誉为日本经营之神的松下幸之助的经营业绩举世瞩目，他的经营哲学尽善尽美。他创立并领导的松下电器公司，总资产逾千兆日元，总销售额近5兆日元，员工总数达25万多人。

松下说：“为了到达目的而工作，为了使达到目的的工作更有效率，就必须要用金钱去激励员工。所以说，金钱是一种工具，最主要的目的还是在于提高人们的生活水平。”松下对金钱的态度是创造财富而不守财。他认为：一个人不能当财产的奴隶。他说：“财产，这东西是不可靠的！但是，办一项事又必须有钱。在这种意义上说，又必须珍视钱财。但‘珍视’与‘做奴隶’是两回事，应该正确对待，否则，财产就会成为包袱——看起来你好像是有了钱，实际上它却使你受到牵累。这是人类的一种悲剧。”

松下幸之助的金钱观是值得我们去学习的，他让人们不要做金钱的奴隶，要时时想到更

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

远大的目标。不要直盯着眼前的一点利益而斤斤计较。有些人无法端正自己的金钱观，整天都在为了钱而工作，他们害怕没有钱，不愿面对没钱的恐惧，天天为了那一点钱而疲于奔命。甚至有些人还为了区区那么一点钱而做一些伤天害理的事，最终导致生命的终结。这个时候，别说理财了，连生活都成了问题。由此可见，金钱观在理财生活中起着至关重要的作用。

你要过好日子，就要端正金钱观，冷静地面对金钱，最终控制金钱，在你人生的各个阶段制订好用钱计划的基础之上进行投资，用钱来赚钱，等你的财富资产积累到一定程度后，金钱自然就会为你带来源源不断的财富，你便会最终实现你的理财目标。所以，在理财的开始，必须要端正自己的金钱观。

准确把握财务状况

要想理好财，首先要准确地把握自己的财务状况。因为只有准确掌握了自己的财务状况，才能够更好地规划自己的理财目标，更好地做到量入为出。

沈小姐刚刚大学毕业，在一家银行工作，目前还处于见习期。“我现在每个月收入只有700元。很惊讶吧！”沈小姐说，“我第一次拿到工资时还很开心呢，但一想到回去房租就要交720块，心情就跌到谷底。”虽然这样，她每个月还是会到大型商场买衣服，换各种包包，渴了就买饮料喝……林林总总，每个月下来也就差不多2000元了。

沈小姐的心情差不能怪工资太少，而只能怪她没有准确把握自己的财务状况，没有量入为出，没有做好理财规划。一个月只挣700元的工资，却要租720元的房子，还到大商场买衣服，这对一个月收入只有700元的人来说是非常奢侈的生活，是很不实际的理财方式。那么，对于你的财产，你了解多少？你能在一分钟之内说出你有多少存款、有多少投资、有多少负债么？相信大多数人都不能。连自己的钱，你都不能做到心中有数，又怎么能奢求它会给你带来无尽的财富呢？这就凸显出准确把握财务状况的必要性了。

财务状况大体上分为两方面，一个是资产情况，一个是负债情况。

资产情况是指一个家庭或者个人所拥有的能以货币计量的财产、债权和其他权利，但名誉等无形资产因其不可计算性，一般不列入理财中的资产范围。资产都包括什么？它可以根据不同的分类方法划分出不同种类。如可根据财产流动性的大小分为固定资产和流动资产，也可以根据资产的属性分为金融资产、实物资产、无形资产等。不过在理财中，可将其做如下划分：

一、固定资产

指在较长时间内会一直拥有、价值较大的资产，如住房、汽车、较长期限的大额定期存款等。一般指实物资产。

二、投资资产

主要指进行旨在能够带来利息、赢利的投资活动，承担一定风险的资产，如股票、基金、债券等。

三、债权资产

指对外享有债权，能够凭此要求债务人提供的金钱和服务的资产。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

四、保险资产

指用来购买社会保障中各基本保险以及个人另投保的其他商业保险的资产。

五、个人使用的资产

指个人日常生活中经常使用的家具、家电、运动器械、通讯工具等价值较小的资产。

负债情况又包括哪些内容呢？根据时间的长短，可分为长期和短期负债。

一、短期负债

指一年之内应偿还的债务。

二、长期负债

一般指一年以上要偿还的债务。具体说，这些债务包括贷款、所欠税款、个人债务等。

在了解了资产和负债的基本情况后，请对自己的资产状况作一下对比评估。如果目前你的资产和负债基本能保持平衡或者略有盈余，表明你的资产情况良好。若负债大于家庭资产，则表示你的资产情况有问题，应及时予以调整，必须要量入为出。做到量入为出，你也就掌控了自己的消费，掌控了自己的欲望，掌控了自己的财富。尽量将负债控制在自己可掌控的范围内。

通常来说，一个人的资产情况要讲求平衡，完全是资产而没有负债是不现实的，而完全都是负债，却没什么资产又是非常危险的。只有在平衡或者略有盈余后，资产情况才能呈现出最佳状态，才能够更顺利地实现自己的理财目标。

掌握好记账方法

记账是一种最好的理财方式，它能够让我们清楚地了解自己的收入和支出，更好地掌控好自己的资产。而要用好这个理财助手，就要掌握好记账的方法。

那么该如何做好记账工作呢？

首先，一般人最常采用的记账方式是用流水账的方式记录，按照时间、花费、项目逐一登记。若要采用较科学的方式，除了须忠实记录每一笔消费外，更要记录采取何种付款方式，如刷卡、付现或是借贷。

其次，要特别注意记好钱的支出。

再次，要搜集整理好各种记账凭证。如果说记账是理财的第一步，那么集中凭证单据则是记账的首要工作，平常消费应养成索取发票的习惯。平日在收集的发票上，清楚记下消费时间、金额、品名等项目，如没有标识品名的单据最好马上加注。

最后，银行扣缴单据、捐款、借贷收据、刷卡签单及存、提款单据等，都要一一保存，最好放置在固定地点。凭证收集全后，按消费性质分成食、衣、住、行、育、乐六大类，每一项目按日期顺序排列，以方便日后的统计。

除了记下平时生活花费以外，还要有家庭财产记录。

有人将钱放在棉被或衣服的夹层中，有人开一个秘密账户，与朋友合伙或借钱给朋友等。由于种种原因不愿告诉家人，借据、凭证或业务上的安排家人都不清楚，如果突然有一天他还来不及通知家人就出事了，银行的存款可能就成了公共财产，借出的钱可能永远收不回来，合伙的财产被别人吞了，而夹层里的重要东西也很可能被当成破烂丢掉。拥有自己的

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

秘密不是罪过，但如何才不会使我们的钱财凭空飞掉，又能保住秘密呢？将自己所有的财产登记入账是非常必要的。

以上是记账的内容，至于形式还是根据自己的情况选择一个适合自己的。现在记账的形式很多，主要有以下几种：

一、人工记账

人工记账是最容易的方式，只要准备一支笔和一个小本子就够了。随时把自己的收支情况记录下来。但是，它有一个让女性朋友很头疼的问题，它要进行很多的数字计算。这是它的不足之处。

二、电脑软件记账

电脑软件记账也就是在电脑中安装了专门记账的软件。这种方法相对来说更方便快捷，但是它不能随时记录。

三、网站记账

这也需要电脑，但跟电脑软件记账不一样，它必须要上网才能进行。这是一种新兴的记账方式，得到很多年轻人的追捧。大家通过网络把自己的账目跟网上的朋友们交流，这样可以更有效地修订自己的理财计划，可以说是一举两得的事情。

不管采用哪种方式，它都是记账，记录的内容都是一样的。记账只是一种使自己了解财务状况的方法，一种控制金钱的手段，这里所说的记账并不是狭义的记下每天的现金账，而是你各项开支和财产记录。这些家庭财产的实际记录，不但能够帮助你合理使用每一分钱，而且能够在意外发生时令家人避免不必要的损失，是理财必不可少的，一定要掌握好记账的方法。

理财要从小处做起

在理财的时候，很多人都非常关注各种各样的理财投资产品，这些大方面处理得井井有条，但是小方面却忽略掉，忘了积少成多的道理。最成功的理财是要从大处着眼，而从小处做起。

所有的财富都是一分一分地累积起来的，一个成功的富翁绝不会因为钱太少了而拒绝接受它。因为他们清清楚楚地知道，任何一个人的财富都是从一分一毛累积起来的。如果没有理财要从小处做起的观念，就不可能得到更多的财富。

其实在日常生活中，有很多费用是不必要花销的，有些花销看似不起眼，但长年累月持续下来，也是一大笔钱，所以我们必须从小处开始理财，节约每一分钱。那么该如何节约呢？下面按生活的各个方面细细来说：

1. 交际费：交际费是生活中最想节省却往往节省不下来的那笔开销，其实最理想的方案就是尽量在家里解决聚餐和吃饭问题，这要比外面的饭店省钱很多，而且还很卫生。至于实在省不掉的开销，比如结婚礼金等，就记一笔人情账，人家送多少适量还多少，就当做是定期储蓄了。

2. 餐饮费：如果想和朋友聊天，尽量把他们约到家里来，这样可以节省一笔饮料费开销。除此之外，还可以自己下厨，体验自己做饭的快乐，因为到餐厅吃吃喝喝十分费钱。

3. 交通费：交通费其实最容易控制，如果路远的话，每天只要提早出门，多搭公共汽

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

车，少拦出租车，即可轻轻松松省下一笔庞大而不必要的开销。

4. 美容费：如果想省钱，可以自己动手做保养，如清洁、按摩以及去除青春痘、粉刺等，比到专业美容店，每月可省下几十元至几百元不等的费用。

5. 服装费：聪明的人都知道，宁可挑一两件质地好又不容易过时的服装，也不要选购"仅在这个季节流行"的服装。

6. 娱乐费：为了有效节约，很多娱乐活动都可以在非繁忙时间段进行，比如早场电影票价就比一般的电影票价要便宜一半左右。

7. 其他杂费：常见的杂费包括水费、电费、电话费等。节约杂费的诀窍在于"用一些巧思"，比如冰箱中食物不要放得太满，可防止电量的损耗；照明用节能灯；使用煤气烧开水，小火比大火要省煤气，等等。

以上的各个方面花销的节省，操作起来一点都不难，只要用心，没什么钱是不能省的。别看这些钱小，"积少成多"，小钱花的次数多了也就相当于花大钱了。所以不要偷懒，对自己的日常开销都要多加控制，从小处开始理财。

学会准确评估理财信息

在投资理财的过程中，很多想法和决策都是由一条条珍贵的信息触动的，很多投资的机遇也是依靠珍贵的信息才捕捉到的。可以说，如果没有信息，就不会有那些投资成功者的财富！但是，这些信息中，有的是可以促进你获得成功的，而有的是负面的，它们不但不会对你的工作产生促进作用，还会产生阻碍作用。更有些信息本身就是假信息，它会带你走上弯路甚至歧途。所以，为了不让自己的理财走上弯路，最好学会准确评估理财信息。

布朗先生是美国某肉食品加工公司的经理，一天，他在看报纸的时候，看到一个版面上有以下几条信息：美国总统将要访问东欧诸国；部分市民开始进行反战游行；英国一科学研究室称未来10年有望克隆人体；墨西哥发现类似瘟疫病例，等等。看到这些信息，他的职业敏感性马上让他嗅到了商业机会的气息。他意识到"墨西哥发现类似瘟疫病例"这条信息对自己很重要。他马上联想到：如果墨西哥真的发生瘟疫，则一定会传染到与之相邻的加利福尼亚州和得克萨斯州，而从这两州又会传染到整个美国。事实是，这两州是美国肉食品供应的主要基地。果真如此的话，肉食品一定会大幅度涨价。于是他当即派医生去墨西哥考察证实，查证结果是：这条信息是真实可信的，墨西哥政府已经在想办法联合美国部分州政府共同抵御这场灾难了。于是，他立即集中全部资金购买了加利福尼亚州和得克萨斯州的牛肉和生猪，并及时运到东部。果然，瘟疫不久就传到了美国西部的几个州，美国政府立刻下令禁止这几个州的食品和牲畜外运，一时美国市场肉类奇缺，价格暴涨。布朗在短短几个月内，净赚了900万美元。

布朗先生就是从报纸上的一条"墨西哥发现类似瘟疫病例"这条信息发现商机的，但是他并没有一看到信息就信以为真，立马着手布局自己的商业计划，他是派医生去证实之后才开始策划的。从中我们可以看到，理财的信息到处都有，只要你用心，你就能够在这些信息中发现巨大的商机，但前提是必须准确地评估信息的正确性。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

况且在这个信息时代，小道消息几乎充斥每个角落，不只是旁人或路人谈及，还有那些电视财经档、报纸专刊……小道消息四处乱窜，随时飞入耳朵，稍不注意，它就会在你脑中钻洞，左右你的情绪和抉择。无数的股评、专家每天发表高见，让你心潮澎湃，难免作出冲动的举措。所以，要想成功地理财就要学会准确评估理财信息。

如果你到现在还在听信亲戚朋友所谓决不外传的“密报”，或是迷信某财经强档节目主持透露的“内幕”，又或是某火暴基金博客的“独家眼光”，从而去申购或者赎回，那么，就请你趁早收手吧。因为以这种投资方式理财，连百万富翁也会迅速崩溃，对于一般的投资理财者，更无异于“谋杀”自己辛苦积累的财产，何必让自己白忙活一场呢？要知道，真相不可能出自知情人之口，这是投资理财游戏的规则。聪明的人会用理性，会用知识去判断自己所得到的消息的真正含义，而并不是不经过考虑，听说股票会涨就追价买进，听说股票会跌就割肉认栽。在这之中，很可能有些流言还别有用心，这就更需要我们明辨真伪了。所以，在理财的过程中一定要学会准确评估理财信息。

合理分散理财风险

在理财的生活中，大家经常听到这句话：“别把鸡蛋放在同一个篮子里。”这句话是告诫各位理财者要注意合理分散理财风险。因为分散理财风险会让你走得更远更长。

那么在理财世界里，都存在哪些风险呢？

一、市场风险

市场风险指因股市价格、利率、汇率等的变动而导致价值未预料到的潜在损失的风险。

二、财务风险

财务风险是指你投资了某个公司的股票或者债券，由于这个公司经营不善，导致股价下跌或者无法收回本金和利息。也就是说，投资得不到最初预想的收获。

三、利率风险

利率风险是指由于储蓄利率的上升，导致债券投资人的回报损失。

四、通胀风险

通胀风险是指因通货膨胀引起货币贬值造成资产价值和劳动收益缩水的风险。

五、行业风险

行业风险是指由于行业的前景不明带给投资者的风险。

六、流动性风险

流动性风险是指资产无法在需要的时候变换成现金。像房地产和一些收藏品就不太容易变现，它们的流动风险相对就比较高。

以上的风险是在理财中都普遍存在的，不要因为看到这么多种类的风险就害怕去投资理财。其实理财并不像你想象的那么难，只要合理分散理财风险，还是可以确保自己能够得到丰厚的回报的。要想做到合理分散理财风险，就不要把所有的钱都放在一种投资上面，尽量做到全面兼顾。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

一、投资债券

投资债券的时候，既要买国债也要买企业债券。国债利率一般都高于同期的储蓄，也能够提前支取、可以按照你实际持有的天数计算利息。企业债券的风险要比国债大，但是利润会比国债高。

二、储蓄

储蓄是一种最便利、最安全、最稳定的投资项目，一般的人都会选择储蓄作为自己的理财投资，但是从中获利很低。如果还没想好其他的投资项目之前，储蓄是最好的选择。

三、股票

股票是一种高风险的投资。但是有高风险必然会有高回报，只要你有一定的股票知识，不盲目跟风，有一定的分析能力，拿出一点资金试试也没关系。

四、消费

当银行利率很低，储蓄没什么回报的情况下，选择消费是比较明智的。因为在这个时候，国家政策总是支持扩大内需，所以该消费的时候就要消费。

以上所举的投资理财类型要组合起来进行投资，只有这样才能够做到合理分散理财风险。不同的人会选择不同的投资组合，而不管你选择什么样的组合，最重要的是要适合自己。如果你认为别人的成功组合一定适合你，那真是愚蠢至极。你必须寻找到适合自己的，才能在理财的路上走得更远。构建完自己的投资组合后，你便可以放手等待获利时机的到来。不过每过一段时间，你应当检查一下自己的投资组合，看是否需要调整，以免因为经济市场出现重大变化时，自己来不及改变投资组合而受到影响。

不管你采用哪种投资组合方式，都要做到合理分散理财风险，时刻要谨记以下几点：

1. 防范风险。虽然你是分散了风险，但是还是有风险的存在。理财讲究的第一个条件就是安全，能规避的风险就要努力去避开它。

2. 警惕被骗。现在社会上的诈骗案件很多，你要提高谨慎的意识，警惕非法集资之类的诈骗行为。

3. 多思考。尽可能地让自己的资产在最安全的条件下获得最大的理财效益。

寻找好管家打理财富

不少中国人在投资理财方面都处于一知半解的状态，所以在投资理财的过程中，听取专业人士的意见很有必要，尤其自己不精通此道的话，更该寻找个好管家为自己打理财务。

这里所说的“好管家”指的是专业的理财师，也被称为“理财顾问”，是目前国内各家银行为适应市场需要，抢占个人理财业务而推出的服务。说得简单点，就是如果你有很多钱，不知道该怎么办，不清楚怎么理财最安全、最科学，就可以去咨询理财师，让他们给你制订一个比较合理的方案。比如多少钱用来炒股，多少钱用来买基金、保险等，从而让自己的资产合理流动，且保证一定的收益，实现收益最大化。

美国的南北战争正打得不可开交的时候，摩根结识了一位新朋友，克查姆——华尔街一位投资经纪人的儿子。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

当时人们都在对战果进行讨论，摩根也不例外，他也想早点知道结果，好从中赚上一笔。于是他和这位新朋友来往十分紧密，希望能从他口中得到一些消息。果然，有一天，克查姆神秘地对他说："我父亲最近在华盛顿打听到，北方军队士兵伤亡十分惨重！如果有人大量买进黄金，汇到伦敦去，肯定能大赚一笔。"

这个建议一提出来，摩根立时心动了，他马上提出愿意同克查姆合伙做这笔生意。克查姆对此跃跃欲试，他把自己的计划告诉摩根："我们先与皮鲍狄先生打个招呼，通过他的公司和你的商行共同付款，购买四五百万美元的黄金——当然要秘密进行，然后将买到的黄金一半汇到伦敦，交给皮鲍狄，剩下一半我们留着。一旦皮鲍狄黄金汇款之事暴露出去，而政府军又战败时，黄金价格肯定会暴涨，到那时候，我们就堂而皇之地抛售手中的黄金，肯定会大赚一笔！"

摩根答应了克查姆。一切按计划行事，正如他们所料，秘密收购黄金的事因汇兑大宗款项走漏了风声，社会上流传大亨皮鲍狄购置大笔黄金的消息，"黄金非涨价不可"的舆论四处流行，于是，很快形成了争购黄金的风潮。这么一抢购，金价飞涨，摩根迅速抛售了手中所有的黄金，趁机狠赚了一笔。

摩根通过投资经纪人的儿子得到了投资经纪人对当时投资动向的见解，并且因为这位专家的意见他狠捞了一把，可见，理财专家的意见是多么有用。那么，该如何寻找这位优秀的好管家呢？

一、从业资格证明

作为一个理财师，应当拥有相关资格证书，以证明他专业人士的身份，因此你要注意他是否拥有从业资格证明。不过，现在理财方面的资格证书品种很多，各个证书的含金量也不尽相同，仅从表面上看，一般人根本分辨不出差别。所以，你要仔细观察，挑选那些国际上比较认可的证书。

二、实战经验

对于理财师来说，"纸上谈兵不如实战经验"。专业知识固然是鉴定一个人是否是合格理财师的标准，但实战经验更是鉴定他是否是一个好理财师的标准，它将体现一个理财师在业务中的能力。因此，判断一个理财师是否能为客户提供更好的服务，就看他的理财经验如何。

三、人品和职业道德

这两点对于理财师来说尤为重要。理财师的各种建议对于客户的财产都有很大影响，而他是否能克服工作压力，为客户提供合理的建议，并遵守自己的职业道德，便能证明他是否是一个真正值得信赖的理财师。

如何判断理财师的人品和职业道德？

1. 观察他是否在提出建议前充分了解了客户的财产情况。
2. 观察他是否是从顾客的角度提建议。
3. 观察他是否注意顾客的反馈信息，并根据反馈加以调整。
4. 观察他是否在为顾客介绍金融产品时，将产品的特点和风险全面向顾客阐述。
5. 观察他是否经常会见顾客，并在投资理财时，是否尊重顾客的各种意见。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

通过上述标准，在选择了一个好的理财师后，你也应当注意一些事项。例如要掌握自己的财务状况和个人理财目标，并多和理财师沟通，如果有什么意见和想法要及时向理财师反馈。这样，在双方良性的互动下，理财师才能更有针对性地为你服务。

做好收支记录

对于大部分人来说，生活过日子，收支安排得是否合理，离不开收支记录。每天记一记，把自己的财务状况数字化、表格化，不仅可轻松得知财务状况，更可替未来做好规划。

考虑一个人的财务应该从两个方面来想：一是钱从哪里来，二是钱向哪里去，也就是一“收”一“支”。资金的去处分成两部分，一部分是经常性支出，即日常生活的花费，记为费用项目；另一部分是资本性支出，记为资产项目，资产提供未来长期性服务。比如花钱买一台冰箱，现金与冰箱同属资产项目，一减一增，如果冰箱寿命是五年，它将提供中长期服务。而经常性支出的资金来源，应以短期可运用的资金支付，如外出就餐、购买衣物的花费应以手边现金支付。

收支财务状况是实现理财目标的基础，只有对自己的财务状况做到心中有数之后才能够为实现自己的理财目标做好规划。要想了解自己的财务状况，就要做好收支记录。只要逐笔记录自己的每一笔收入和支出，并在每个月底做一次汇总，久而久之，就能够对自己的财务状况了如指掌了。

同时，做好收支记录还能对自己的支出作出分析，了解哪些支出是必需的，哪些支出是可有可无的，从而更合理地安排支出。

收支记录分为收支两项，收入栏有工资收入、投资收入（存款利息、炒股等）、其他收入（人情往来、稿费等），支出栏有日常生活支出（一日三餐及水电费等）、固定支出（电话费等）、娱乐支出（看电影、外出游玩等）、其他支出（服饰、人情往来等）和大宗支出（购买大件家电、子女教育、买保险等）。

逐笔记录收支情况，做起来还是有一点难度的。现在已经进入刷卡时代，信用卡的普及解决了很多问题。一来可免除携带大量现金的烦扰，二来可以通过每月的银行月结单帮助记录。

记录时要做到每笔收入和支出不论多少都登记在册，随时发生随时记录，防止遗漏。到了月底进行统计分析，看哪方面支出较大（大宗支出可逐月摊销），在下个月适当控制，做到收大于支，盈余逐月增加。结余到一定程度后，可考虑将钱存定期或购买大宗商品。

坚持记录一段时间之后，你便会做到对自己的收支状况一目了然：每月收入多少，额外收入有无增加，投资收入效益如何，各项支出所占比例多少，是否合理，每月是否有节余，节余是否逐月增加。做到安排开支时心中有数，该花的钱就花，能节约的尽量节约。

做好收支记录只是起步，是为了更好地做好预算。由于每个人的收入基本上是固定的，因此预算主要就是做好支出预算。支出预算又分为可控预算和不可控预算，诸如房租、公用事业费用、房贷利息等都是不可控预算，每月的家用、交际、交通等费用则是可控的，要对这些支出好好筹划，使每月可用于投资的节余稳定在一定水平，这样才能更快捷、高效地实现理财目标。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

做好收支记录，能够让你自觉做到有计划消费，科学理财。同时还能从中获得有益信息，如日用品的价格等，做到货比三家，能省便省，并能起到备忘录的作用，记下购买商品和收入支出的时间、金额，做到有账可查。所以，做好收支记录是非常重要的，是理财路上的好助手。

赶走阻碍致富的敌人

在理财路上，会有许许多多的因素影响你的理财效果，那些会导致不良效果的因素就是你理财路上的敌人。为了你能够顺利、成功地理财，我们要努力赶走它们。

那么，哪些因素会成为阻碍你成功理财的敌人呢？

一、不良的性格

不良的性格有很多，例如三心二意、缺乏自信、悲观、意志不坚定等。这些不良性格会阻碍你成功理财。例如一个三心二意的人，如果他有一笔钱，他肯定是今天想拿它去炒股，明天又想着去买基金，后天又觉得还是存起来比较好……这样的人不可能把所有的心思集中到一件事上，他总会分散精力，想一些无关紧要的事情。而一个人的精力是有限的，如果用在别的地方的精力多了，就没有足够的精力投入到理财上去，那么理财肯定是要失败的。

二、听天由命的想法

做什么事情都不能听天由命，理财也不例外。如果你一切都顺其自然，自己不去争取，股票投进去了就任它自生自灭，自己一点不关注信息，也不操心什么时候买进什么时候卖出，运气好的话会小赚一把，但采取这种做法的大多数都被套牢在里面。所以，你要行动起来，要去争取，不要听天由命，这样你才有机会成功地理财。

三、以自我为中心

以自我为中心的人总是要求别人为自己服务，别人围着自己转。其实什么事情都是互相的，你给别人提供一点便利，别人也会为你提供一点便利。只有这样互惠互利，在理财的路上才能够走得更远。如果总是以自我为中心，别人就会慢慢地远离你，你也就很难第一时间得到有用的理财信息和机会。

四、粗心

粗心就是做什么都马马虎虎、敷衍了事，这样的人会因为自己的粗心使自己的财产迅速流失掉。

2005 年 12 月 13 日，广东机场集团公告称其无偿派发的 2.4 万份白云机场认沽权证将于同年 12 月 23 日起挂牌交易，存续期为 2005 年 12 月 23 日至 2006 年 12 月 22 日。2006 年 3 月 20 日、12 月 13 日、12 月 14 日，广东机场集团先后三次发布公告，提示该认沽权证的最后交易日为 2006 年 12 月 15 日（星期五），从 2006 年 12 月 18 日（星期一）起停止交易。2006 年 12 月 15 日，投资者陈某先后四次买卖该权证，至当日收盘时手中持有 43600 份，总值为 13734 元。他本来准备在 12 月 22 日前伺机卖出，却得知 12 月 15 日已是最后交易日，损失过万。此后，陈某以信息披露不当、监管不力等为由将广东省机场管理集团公司、广州白云国际机场股份有限公司，以及上海证券交易所三方告上法庭，要求对其损失承担连带赔

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

偿责任。经过一审、二审法院都认定被告不存在过错。

导致陈某损失如此巨大的不是广东机场集团的信息披露不当、监管不力，而是因为他的粗心大意。自己买卖这个权证却不知道该权证的交易截止期，这是最不应该出现的失误。事实上，投资的人更需要细心，否则会因为粗心而损失惨重。

总之，在理财的过程中不仅是智慧的较量，还是一场人性的较量。只有克服人性中粗心、以自我为中心等劣性，弥补自己性格上的缺陷，主动一点，赶走阻碍成功理财的敌人，才能在理财中一帆风顺，赢得更多的财富。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第四篇
家庭理财，从现在开始还不晚



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第一章　马上行动才会有效果

建立适合自己的理财模板

关于理财，不是所有的理财方式都适合每一个人，我们要学会分析自身的情况，建立符合自己的理财方式，并根据自身情况的变化，不断地调整理财规划。

孙维目前有一个苦恼：不知道如何处置自己剩余的五万块钱。两年前，她的收入勉强维持生活，那时候，她常常头疼没有资金。现在她的收入逐渐增多了，有了闲钱，她又头疼怎么处置这些钱。

后来，一名理财师帮助她对自己的心态和家庭情况进行了详细的分析，认为孙维是个风险承受能力较低的人。于是，理财师建议她可以买些风险较低的、稳定的投资项目，例如国债，收益就较稳定。如果还能承受较大些的风险，可以投资基金。听了这些，孙维决定用其中一部分买国债，一部分买基金，一部分投资黄金市场。

很多人可能都会面临孙维的困惑，不知道该如何处理自己的资金。如果选择了不符合自身情况的理财方式，很可能造成资金流失，甚至会让自己倾家荡产。

年龄代表着阅历，是一种无形的资产。一个人在不同的生命周期中，需要承担的责任不同，需求不同，抱负不同，承受能力也不同，所以理财方式也会不尽相同。对于年轻人来说，可选择风险较大、收益也较高的投资理财组合。

不要坐着干等钱，行动才能挣到钱

生活中，有些人想出去旅游，经过冥思苦想，终于规划好自己要上哪些景点，吃哪些小吃，路线如何，在哪里住宿。但结果往往是连自己的家门也没有跨出去，那些计划也等于废纸一张没有任何用处。一个没有行动去扶持的目标，就像挂在墙上的画一样，永远成不了现实。只有行动才会产生结果，行动是成功的保证。任何伟大的目标、伟大的计划，最终必然落实到行动上。不肯行动的人，只是在做白日梦。这种人不是懒汉，就是害怕挫败，终将一事无成。古希腊格言讲得好："要种树，最好的时间是十年前，其次是现在。"同样，要成为赢家，最好的时间是三年前，其次是现在。再没有别的可能了，剩下的只能是失败。所以，要想挣钱，我们就必须提早迈出自己的第一步。

20 世纪 70 年代的一天，斯蒂芬·乔布斯和斯蒂芬·沃兹尼亚克卖掉了一辆老掉牙的大众牌汽车，得到了 1500 美元。对于斯蒂芬·乔布斯和斯蒂芬·沃兹尼亚克这两个正琢磨开

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

一家公司的人来说，这点钱甚至无法支付办公室的租金，而他们所要面对的竞争对手是国际商用计算机公司（IBM）。他们在一个车库里安营扎寨。正是在这样一个条件极差的车库里，苹果电脑诞生了。一个电脑业的巨子迈出了第一步，日后成功地从IBM手里抢走了荣耀和财富。如果当初这两位青年因为想到很多的困难，而不动手行动的话，那么恐怕苹果电脑或许就不叫苹果了吧？可能每个人都会有很多的想法，有不少的想法可以说是绝妙的，但是这些想法不去付诸实践，永远只是空想而已。没有人会嘲笑一个学步的婴儿，尽管他的步子趔趄，姿势难看，有时还会摔倒。

我们之所以难以将想法付诸实践，是因为当我们每一次准备搏一搏时，总有一些意外事件使我们停止。例如，资金不够、经济不景气、新婴儿的诞生、对目前工作的一时留恋……种种限制以及许许多多数不完的借口，这些都成为我们一直拖拖拉拉的理由。我们总是等着一切都十全十美的时候再行动，而事实总是会和想象的不太相符，于是我们的计划从没有开始动手的那一天，理想变成了空想。所以，我们要尽快行动起来，克服做事拖拉的习惯，开始犹豫的时候就告诉自己赶快行动。相信自己的能力，不论是成功还是失败都不至于后悔。不要追求完美，总想等待最佳时机，说不准你的等待就会让你错失良机。

有钱之前，先设定自己的目标

知道自己想要干什么，并且明白自己能做什么，是向有钱人迈进的第一步。但是很多人并不清楚这一点。他们迷迷糊糊地上了大学，迷迷糊糊地参加了工作，又迷迷糊糊地成家立业，这一辈子就在迷迷糊糊当中度过。还有一些人，他们有理想、有抱负，不甘心窝在一个小企业里混日子，当下海热遍布全国时，他们就奋不顾身地下海；当出国风光时，就算挤破头也要走出国门镀点金；当公务员兴起时，他们又忙着考公务员……这种人生忙忙碌碌，看似充实，实则毫无头绪。所以，我们需要确立一个明确的目标。走进社会伊始，我们不妨先冷静地问一下自己：我究竟想干什么？认真做自己，就必须找到你与他人不一样的地方。而且这种发掘还不能靠他人，只能靠自己去寻找，因为谁也不会比你更懂得你自己。

一个炎热的日子，一群人正在一个公司的车间工作，这时，几位高层领导的视察打断了他们的工作。总裁走到车间主任刘明的面前停了下来，对车间主任说："辛苦了，老刘！"然后，他们进行了简短而愉快的交谈。

领导们离开后，刘明的下属立刻包围了他，他们对于他是公司总裁的朋友感到非常惊讶。刘明解释说，20多年以前他和总裁是在同一天开始在这个公司工作的。

其中一个人半认真半开玩笑地问他："为什么你现在仍在车间工作，而他却成了总裁？"刘明说："20多年前我为一个月75块钱的工资而工作，而他却是为事业而工作。"

同样的起跑线，同样的工作，却因为目标的不同，两个人的人生有了翻天覆地的变化。事实告诉我们，如果你为赚钱而努力，那么你可能会赚很多钱，但如果你想干一番事业，那么你就有可能不仅赚很多钱，而且会干一番大事业，得到自我满足和自我价值的体现。总之，你必要有自己明确的目标，甚至有点野心也无妨，找到了目标，你就成功了一半。你要知道自己要干什么，然后将这些目标付诸行动，这样你才能获得你想要的财富。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

家庭预算，防患于未然

国庆节还没到，刘太太就开始规划未来一个月的家庭理财计划，她在纸上一笔一笔地记着：给丈夫换一个照相功能好的高档手机，因为丈夫的手机实在太落后了；给儿子买一双耐克牌的运动鞋，因为儿子已经不止一次地在她面前提起这个要求了；给自己买一台手提电脑，这样下班后也可以在家轻松办公了；给双方父母的赡养费各1000元，这是家庭中每月都必须支出的一项；另外，国庆长假他们还计划去海南旅游，因为沐浴南国阳光一直是他们全家的梦想……刘太太将这些计划一一列在纸上之后就开始算费用，最后得出的费用是23580元。

晚饭后，刘太太兴致勃勃地将计划拿给丈夫看，希望能从丈夫那里讨来一点赞扬，但丈夫只是草草看了一下计划单，并没有表态。刘太太问："你觉得这样的计划不好吗？"

丈夫微微一笑说："你计划得很好，可是你考虑咱们的家庭收入了吗？你我一个月的工资加起来也不过一万多，可是你的这个计划却远远超过了咱们一个月的总收入啊！要我说，我们不妨这样规划。"说着，丈夫拿过计划单，用红笔在上面画着："手机无非就是为了联系方便，照相功能再好也是辅助功能，真要是想照相，还是真正的相机来得实惠。再说咱家不是有相机吗？这项开支完全可以省去。儿子的耐克运动鞋可以在国庆节商家打折促销的时候买，能比平常省去200元。你的手提电脑完全可以缓一缓，等到下个月再买。双方父母的1000块钱是必须给的，这一项很好。沐浴阳光享受海滩不一定非要去海南，我们可以选择只有三个小时车程的青岛，这样不是把机票全部省下了吗？这样一算，我们的预算支出才7000元，完全可以玩得尽兴。"

就这样，在刘先生的引导下，他们一家三口度过了一个十分快乐的长假，而且还富余了5000块钱。这些钱，留到下个月给刘太太买一台笔记本电脑足够用了。

这个故事向我们引入了经济学中一个十分重要的概念：预算。从国家宏观经济的整体性来看，预算，是指国家、企业或个人未来一定时期内经营、资本、财务等各方面的收入、支出、现金流的总体计划。它将各种经济活动用货币的形式表现出来。预算是为执行本中心的任务和完成财务目标所需各种资财的财务计划。从家庭理财学的微观角度来看，预算指的就是家庭预算。家庭预算是对家庭未来一定时期收入和支出的计划，预算的时间可以是月、季，也可以是年甚至多年。一般来说，家庭预算包括年度收支总预算和月度收支预算。按照"量入为出"的原则，制定年度收支总预算首先要明确家庭在未来一年要进行多少储蓄和储备，这样一方面达到家庭资产按计划增长的目的，同时还要防备未来的各种不时之需。例如来自医疗方面的支出，是很难事先预见的。目前，很多家庭还未享受到完善的医疗保险与保障，在预算中安排一定的资金作为储备就更显得重要了。在此基础上，对于一年的总体支出情况作出安排。

刘太太的预算显然已经违背了"量入为出"的理财原则，这样的预算实际上是不科学的，一旦家庭出现变故时，这种预算的弊端就会很快显现出来，家庭就将面临严峻的财务危机。另外，没有储蓄的家庭在实际生活中抗风险能力极弱，而刘太太并没有将储蓄放在一个至关重要的位置上，而是持有一种超前消费的观点，这就导致刘太太的预算远远超出了家庭的总收入。相比之下，刘先生的理财观念就实际一些，他的预算最后还省下了5000元，这

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

笔钱可以存入银行成为家庭储蓄的一部分，也可以作为下个月买手提电脑的开销，这才是一种明智的理财观念。

在我们的日常生活中，家庭预算无时无刻不引导着我们的生活，如果我们在生活中不懂得理财预算，有了钱就毫无节制地大手大脚乱花一气，没有钱就节衣缩食借债度日，不仅不能攒到钱，还会造成很严重的财务危机，让我们没有一点抗拒风险的能力。因此，我们必须要善于进行家庭理财预算，让我们的生活有计划、有规律。那么，如何进行合理的家庭预算呢?

第一，在态度上要重视起来，要树立一种“像打理公司一样打理家庭”的严谨理财观，这样就能在有效控制家庭成本的基础上，以一种更加适合自己的方式轻松快乐地生活。

第二，最好选择以月份为单位的家庭预算。相对于企业预算而言，家庭预算更应该侧重于以月份为预算单位，这样更便于随时调整预算，增加对一些突发事件的抗风险能力，同时也能根据实际需要增加一些预算之外的开支，灵活性相对来说更大一些。

第三，注重细节，锱铢必较。家庭预算在经历了一段时间较为粗放的理财之路后应该逐渐将预算的注意力转变到对细节管理上来。这样做出的家庭理财预算目的性强，贴近生活，真实可行，才可以称之为有效的家庭预算。

第四，预算要遵循“张弛有度，有备无患”的原则。俗话说：“人算不如天算。”日常生活中我们总是会遇到计划之外的开销，比如：疾病、车祸、亲朋好友的结婚份子钱等，这些原本不在我们预算计划内的开销往往让我们手足无措，因此，我们在制订预算的时候一定要在严密的基础上预留出一部分活动资金。要知道，家庭预算就好比打仗，有备无患方能百战不殆。

综上所述，家庭预算一定要切实可行，一定要有理有据，只有这样才能让你和你的家人在一种有保障、有计划、有安全感的环境中充分享受现代化生活所带来的乐趣。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第二章 家庭理财也要学点经济学常识

它决定你的“钱”途——投资

从前，有一个老财主，他爱财如命，总是在想如何才能让自己的家产在短时间内像滚雪球一样飞速膨胀。一天，他听说村东头的另一大户人家要把自家的50亩地卖掉，于是，老财主就想用低价将地买过来。但是这个大户人家显然已经做好了充分准备，他们对外界一直说这块地多么肥沃，种出的庄稼多么饱满，更重要的是祖上还在地里埋了一坛金子，所以买主出的价格一定要高，以补偿那坛金子的价值。

这些话被传来传去，以至于后来传成了那块地能够长出金子……就这样，那块地被炒得越来越值钱，价格也跟着翻番地往上涨。老财主见状，更是对这块地的巨大潜力深信不疑，于是，老财主毫不犹豫地将所有家产拿了出来，终于买下了这块传说中的风水宝地。

谁知，这块地是一块盐碱地，别说是种庄稼，就连野草都不长。但是，老财主仍然对其抱有幻想，他动用了所有家丁给这块地施肥，仅此一项，就花费掉了他仅存的一些银两。可是，老财主辛辛苦苦的付出并没有让事情出现转机，这块地依然还是一片不毛之地。最后，耗尽万贯家产的老财主再也无力支撑如此庞大的开销了，于是只好以极低的价格将此地又转卖了出去。从此，老财主只能靠着这点微薄的收入过着穷困潦倒的生活。

所以，投资前一定要充分了解投资项目，不能盲目跟风，以免像老财主一样损失了家产。

那么，如何才能将自己的财富进行有效投资呢？如何才能确保自己的钱能快速生出更多的钱呢？故事中的这位老财主将自己的所有家产都倾注到了同一块地上，结果造成“一招失误，满盘皆输”的惨痛后果。老财主的故事告诉我们投资理财中一个最为根本的原则：不要把所有鸡蛋放在同一个篮子里。一方面，这样可以规避风险，让我们不至于因为一次投资失误而倾家荡产；另一方面，这样也可以均衡收益，让我们有机会在多种投资产品中进行选择，用收益多的平衡收益少的，从而保证我们的财产稳健升值。

在现代家庭理财投资中，有很多投资方式可以选择，我们可以投资股票、债券、基金、书画收藏等领域，也可以投资保险、外汇、信贷甚至火暴的房地产……无论我们选择投资哪个领域，都是想获取高额的回报率，因此，我们在投资这些领域之前就必须对其有一个初步的了解，只有做到“知己知彼”，才能真正“百战不殆”。

1. 股票

股票是股份公司发给股东作为已投资入股的证书和索取股息的凭证。股票像一般商品

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

一样，能买卖，可以作为抵押品进行抵押。股份公司借助发行股票来筹集资金，而投资者则是通过购买股票获取一定的股息收入。因此，股票具有权责性、流通性、法定性、风险性和无期性等特征。另外，由于股票价格常常受企业经营状况以及社会、政治和经济等诸多因素的影响，往往与股票的面值不一致，这也是股票的一大特性。投资股票不仅能够每年得到上市公司的回报，如分红利、送红股等，还能在上市公司业绩增长、经营规模扩大时享有股本扩张收益。另外，股民们还可以在股票市场上进行自由交易，用获取买卖差价的方式收取利益。在通货膨胀时期，投资好的股票还能避免货币的贬值，因此股票还具有保值的作用。

2. 债券

债券是政府、金融机构、工商企业等机构直接向社会借债筹措资金时，向投资者发行，并承诺按一定利率支付利息并按约定条件偿还本金的债权债务凭证。债券的本质是债务的证明书，具有法律效力。债券购买者与发行者之间是一种债券债务关系，债券发行人即债务人，投资者（或债券持有人）即债权人。由于债券的利息通常是事先确定的，所以，债券又被称为固定利息证券。从债券的定义中，我们就能看出，债券具有偿还性、流通性、安全性和收益性四大特征。

3. 基金

基金有广义和狭义之分，从广义上说，基金是机构投资者的统称，包括信托投资基金、单位信托基金、公积金、保险基金、退休基金，各种基金会的基金。在现有的证券市场上的基金，包括封闭式基金和开放式基金，具有收益性功能和增值潜能的特点。从会计角度分析，基金又是一个狭义的概念，意指具有特定目的和用途的资金。因为政府和事业单位的出资者不要求投资回报和投资收回，但要求按法律规定或出资者的意愿把资金用在指定的用途上，而形成了基金。我们通常所说的基金一般是指证券投资基金。证券投资基金是一种间接的证券投资方式。基金管理公司通过发行基金单位，集中投资者的资金，由基金托管人（即具有资格的银行）托管，由基金管理人管理和运用资金，从事股票、债券等金融工具投资，然后共担投资风险、分享收益。证券投资基金具有集合理财、专业管理、组合投资、分散风险、利益共享、风险共担、严格监管、信息透明、独立托管、保障安全等特征。

4. 保险

即商业保险。指投保人根据合同约定，向保险人支付保险费，保险人对于合同约定的可能发生的事故因其发生所造成的财产损失承担赔偿保险金责任，或者当被保险人死亡、伤残、疾病或者达到合同约定的年龄、期限时承担给付保险金责任的商业保险行为。因此，保险具有互助性、契约性、经济性、商品性和科学性等特征。

5. 外汇

外汇通常指以外国货币表示的可用于国际结算的各种支付手段，而外汇交易则是即时购买一种货币以及卖出另一货币的交易。

除此之外，还有收藏、信贷、房地产等投资方式，在后面章节会有详细的介绍。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

你手头的钱留够了吗——储蓄

王阿姨是一个思想很保守、很谨慎的人，前些年，经济过热，炒股盛行，王阿姨周围的很多人都多多少少拿出些钱购买了股票，然而王阿姨却对此丝毫提不起兴趣，她说："投资啥也比不上把钱存到银行保险。"于是，在别人炒股炒得热火朝天的时候，王阿姨却将自己的20万元全部存到了银行。

五年的时间里，股市一路走高，年收益率始终保持在20%以上。越来越多的人投身股市，赚取了丰厚的利润。而王阿姨在银行存的那20万本金按照当时银行3.6%的年利率如今却仅仅收益了4万元。虽然收益不多，但还算稳妥，至少没亏本。五年后，王阿姨周围的一些人通过炒股，已经是富甲一方的有钱人了。

又过了5年，由于股市过热导致房地产泡沫，金融危机的爆发又让濒临崩盘的股市雪上加霜，很多人的钱都被"套牢"，那些曾经靠着炒股发家致富的人几乎又是在一夜之间变得一贫如洗，很多人还因此背上了沉重的债务……而王阿姨的24万元储蓄在银行里非但没有受到丁点儿的损失，还继续以3.0%的年利率稳健升值。5年后，王阿姨手头的积蓄已经有了30多万元，她用这笔钱在市区买了一所大房子，过上了幸福、安稳的生活。

从这个故事中，大家一眼就能看出储蓄的优缺点来。一方面，储蓄的安全性高，风险很小，因此储户不会因为银行经营问题而蒙受损失，更不会因为金融危机等外部经济变动而取不出钱来；另一方面，储蓄的收益率低，升值缓慢，当经济过热或者市场形势一片大好时，储蓄收益是绝不能与股票、债券等收益率高的投资产品相媲美的，因此，常常会让储户有一种"错失良机"的感觉。那么，我们应该怎样看待储蓄呢？储蓄存款到底应该怎样分配才最合适呢？

一般而言，一个家庭的储蓄存款额应该占这个家庭总收入的25%到30%，这样分配的储蓄存款才能起到规避金融风险、为家庭储备应急财产的作用。另外，我们一定要明确认识到，这部分储蓄是应对非常之需的，因此不能轻易动用，只有坚持"只进不出"，才能积少成多，慢慢形成一笔可观的家庭财富。下面，我们就来具体讲一讲储蓄在家庭生活中的重要性和局限性。

储蓄的重要性主要表现在安全性高、形式灵活、可以继承、操作简易这四个方面。

首先，储蓄存款的安全性很高，风险也是所有投资产品中最小的，甚至可以说没有风险。这些优点对于相对保守的中国人来说不能不说是一种诱惑，因此，把钱存入银行就成为中国人对待家庭剩余财富的首要选择。另外，储蓄受国家法律保护，是最为安全可靠的理财途径。新中国成立以来，中国还从来没有出现过因为银行经营问题而导致储户受损的案例，这样的安全性，是其他任何投资产品都无法相抗衡的。所以说，只要我们选择可靠、合法的金融机构，储蓄就可以称得上是一种零风险的理财项目。

其次，储蓄存款的形式灵活多样，可供储户自由选择的余地很大。一般来讲，普通的家庭储蓄形式主要有活期、定期、零存整取、存本取息、整存整取、通知存款、定活两便等多个品种，储户可以按照自己的实际需要灵活地选择储蓄形式。

再次，储蓄存款的形式灵活多样还表现在实际操作上，如果距离银行比较远，储户可以进行网上银行储蓄，足不出户就能选择储蓄形式以及查询相关信息，方便快捷。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

最后，储蓄存款可以合法继承。“天有不测风云，人有旦夕祸福”，现实中，人们往往会遇到一些意想不到的事情，甚至会遭遇突发事件导致存款人死亡。因此，为了保护存款人的合法权益，让存款人的财产得到合法有效的处置，我国特别对此作出了相关规定：“如果存款人死亡，其合法继承人可以继承存款人在银行的全部存款。合法继承人只要在当地公证处办理好继承权的证明书，银行就会凭此证明为继承人办理过户或支付的相关手续。如果继承权发生争执，银行将凭法院判决书、裁定书或调解书，办理过户或支付等相关手续，保障存款人的合法权益。”

基于以上优势，银行储蓄在家庭投资理财方式中一直占据着不可撼动的地位，绝大部分的消费者在选择理财投资方式时都会将这种最为稳妥、最为安全可靠的理财方式作为首选。

今天做明天的交易——期货

根据《史记·货殖列传》的记载，范蠡不仅在政治和军事上是一个天下闻名的谋士，还是一个做生意的奇才。勾践灭吴之后，范蠡深知历史上但凡效劳过国君、力谋大业的人在成功之后都难逃被杀的结局，于是偷偷收拾好珠宝，携带家小连夜逃走了。他到了齐国，在海边种起了庄稼，没几年，他就挣了几十万。这引起了齐国国君的注意，请他去做宰相，这时范蠡的忧患意识又冒出来了。他想，他从一个平民老百姓，一下就到了一人之下，万人之上的地位，经济上还是万元户，吃好穿好，被人夸赞阿谀，大概不是什么好事。于是，他又向齐王辞职，把大部分财产都分给了当地村民，搬到了陶（今山东定陶北）。这回他不种庄稼了，他做起了期货，没几年，就成了亿万富翁。

范蠡从他做期货的短短几年中总结出一个道理：“贵出如粪土，贱取如珠玉。”就是说，当商品的价格到达了一定程度，就要像粪土一样舍得抛出去；但假如低到了一定程度，就要当宝贝一样赶紧囤积起来。这就是“越跌越买，越涨越抛”的炒股原则。因为范蠡说：“贵上级则反贱，贱下级则反贵。”一件商品的价格高到一定程度必然要跌，跌到一定程度必然要涨。这是市场对于价格的调节作用：东西太贵了，没有人买，商家必然要降价出售；而降到一定程度了，商家又没有利润了，不生产了，必然又要涨。

那么期货是什么东西，能让范蠡短短几年就成为富翁呢？

期货的英文为“Futures”，是由“未来”一词演化而来，指交易双方不必在买卖发生的初期就交收实货，而是共同约定在未来的某一时间交收实货，因此就称其为“期货”。为什么要这样呢？因为卖家判断他手中的商品在某个时候价格会达到最高，于是选择在那个时候卖出，获得最大利润。

期货的交易以实物为依据，但事实上并不是真的在卖小麦或者别的什么。个人投资者购买的期货按照中国目前的制度都是不能交割实物的，只能做投资，即一种理财手段。但期货商品的价格是围绕实物的市场价格波动的，因此，从这个角度来说，期货相对于股票来说可以说是实体的。但期货的交易方式和股票是相差不多的，期货市场和股票市场一样，也永远是惊心动魄的。

需要特别注意：一般投资者必须严格控制手中的资金。

对于一般投资者而言，每次交易资金不要超过总资金 1/3，对于大中型投资者来说，每

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

次下单量不要超过总资金的10%。这里要明确的是，资金越多，每次交易金额要越少。实际上，根据有经验的投资人建议，大户每次买卖不会超过总资金的3% ~5%，小的投资者每次做单只好加大筹码。不过，这些散户可能要交易期权（买进期权而不是卖出），这样风险仅限于为期权交易付出的权利金。比如芝加哥商品期货交易所的分支机构——中美洲商品交易所交易更小头寸的期货合约，小投资者可能更愿意去那里投资。

所有的交易都要严格设定止损。亏损的头寸及时止损出局，赢利部分要尽可能地扩大战果。

绝对不要加死码。

每次交易风险回报率至少是三分之一。假如亏损的风险是1000美元，胜算的概率应该在3000美元。

期货交易中至关重要的是保存实力，尤其对于期货新手来说更是如此。

比存款划算的投资方式——债券

债券是国家政府、金融机构、企业等机构直接向社会借债筹措资金时，向投资者发行，并且承诺按规定利率支付利息，按约定条件偿还本金的债权债务凭证。

投资债券主要有以下几个方面的优势：

1. 安全性高

国债是国家为经济建设筹集资金而发行的，以国家税收为保证，安全可靠，到期按面额还本。债券利率波动的幅度、速度比较和缓，与其他理财工具如股票、外汇、黄金等比较风险最低，适合保守型的投资者。

2. 操作弹性大

对投资者来说，手中拥有债券，当利率看跌时可坐享债券价格上涨的差价；当利率上扬时，可将手上票面利率较低的债券出售，再买进最新发行、票面利率较高的债券。若利率没有变动，仍有利息收入。

3. 变现性高

投资者若有不时之需，可以直接进入市场进行交易，买卖自由，变现性颇高。

4. 可充作资金调度的工具

当投资者短期需要周转金时，可用附买回的方式，将债券暂时卖给交易商，取得资金。一般交易商要求的利率水准较银行低，且立即可拿到资金，不像银行的手续那么多。

5. 可作商务保证之用

投资者持有债券，必要时可充作保证金、押标金。投资者以债券当保证金，在保证期间，仍可按票面利率计算。

基于上述种种优势，许多投资者都把目光聚集到债券身上，并且公认其为家庭投资理财的首选。

人们投资债券时，最关心的就是债券收益有多少。对于附有票面利率的债券，如果投资人从发行时就买入并持有到期，那么票面利率就是该投资者的收益。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

但更多的债券投资者所希望持有的债券拥有变现功能，这样持有人不仅可以获取债券的利息，还可以通过买卖赚取价差。在这种情况下，票面利率就不能精确衡量债券的收益状况。人们一般使用债券收益率这个指标来衡量债券的投资收益。

债券收益率是债券收益与其投入本金的比率，通常用年率表示。决定债券收益率的主要因素，有债券的票面利率、期限和购买价格。

由于债券持有人可能在债券偿还期内转让债券，因此，债券的收益率还可以分为债券出售者的收益率、债券购买者的收益率和债券持有期间的收益率。

专业的理财顾问——基金

牛小姐成为了炒股大军中的一员，当时抱着学习的心态进入股市。后来，由于买房子，她把股市里的钱取了一部分出来。

“我一进去没多久就遇上了‘5·30’大跌，上了一堂深刻的风险教育课。钱当然也赔进去不少。”她苦笑。后来买房子，虽然亏得一塌糊涂，但还是得拿出一部分钱来付首付。后来她又投入一些钱进股市，如今，她的收益依然是负数。

牛小姐说，她身边买基金的朋友虽然说没赚到大钱，和她同时开始投资，但人家已经至少有 50% 的收益，这让她很郁闷，于是决定投资基金。

“我已经选好了一只基金定投了，还是这样好一些，免得选时机麻烦。就算不赚钱，每月存 1000 进去，我也可以摆脱月光族。”牛小姐说。

证券投资基金（简称“基金”）通俗地说，就是将投资大众的闲散资金交由专家管理，由他们凭专业知识进行专业理财。如果赚钱则剔出相关的费用后，按份额将赢利以不低于90%的比例对投资人进行分配，而且依目前的法律必须用现金分配；如果亏损，投资人按份额承担损失。

投资基金的好处体现在几大方面：

1. 它有稳定的投资回报

举个例子，在 1965 年到 2005 年的 41 年时间里，“股神”巴菲特管理的基金资产年平均增长率为 21.5%。当然，对于很多熟悉股市的投资者而言，一年 21.5%的收益率可能并不是高不可攀。但问题的关键是，在长达 41 年的周期里能够持续取得 21.5%的投资回报。按照复利计算，如果最初有 1 万元的投资，在持续 41 年获取 21.5%的回报之后，拥有的财富总额将达到 2935.13 万元。

2. 基金具有专业理财的强大优势

有统计数据显示，在过去的十几年时间里，个人投资者赚钱的比例不到 10%，而 90%以上的散户投资都是亏损的。

正是在这种背景下，基金的专业理财优势逐步得到市场的认可。将募集的资金以信托方式交给专业机构进行投资运作，既是证券投资基金的一个重要特点，也是它的一个重要功能。

基金是由专业机构运作的。在证券投资基金中，基金管理人是专门从事基金资金管理运作的组织。在基金管理人中，专业理财包括这样一些内容：证券市场中的各类证券信息由专

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

业人员进行收集、分析和追踪，各种证券组合方案由专业人员进行研究、模拟和调整，投资风险及分散风险的措施由专业人员进行计算、测试、模拟和追踪，投资运作中需要的各种技术（包括操作软件）由专业人员管理、配置、开发和协调，基金资金调度和运用由专业人员管理和监控，市场操作由专业人员盯盘、下达指令和操盘。在这种专业管理运作中，证券投资的费用明显小于由各个投资者分别投资所形成的总费用。因此，在同等条件下，投资成本较低而投资收益较高。

3. 基金具有组合投资与风险分散的优势

根据投资专家的经验，要在投资中做到起码的分散风险，通常要持有 10 只左右的股票。然而，中小投资者通常没有时间和财力去投资 10 只以上的股票。而证券投资基金通过汇集众多中小投资者的小额资金，形成雄厚的资金实力，可以同时把投资者的资金分散投资于各种股票。

4. 基金的“无形价值”——在生活质量的提升和财富的增长之间形成良性循环

在海外，往往越富裕的群体投资基金的比例越高，而且持有期限越长，甚至是一些商场高手或颇具投资手段的大企业领导人也持有大量的基金资产。在他们看来，自己并不是没有管理财富的能力。但相比之下，他们更愿意享受专业分工的好处，把财富交给基金公司这样的专业机构管理。虽然要支付一定的费用，但却可以取得一定程度超越市场平均水平的回报。更重要的是，他们获得了更多的时间去享受生活，这种生活质量的提高又会提升他们本职工作的效率，增加自己的收入，最终在生活质量的提升和财富的增长之间形成了一种良性的循环。

相比之下，中国的富裕群体要辛苦得多。一些人首先是对类似基金的理财工具不信任，凡是涉及钱的事情都要亲自打理。富裕群体如此，普通收入群体也是如此。也许，真正到位的理财服务，不应该仅仅着眼于客户财富数量的增长，客户生活质量的全面提高可能才是真正的终极目标，而金融机构的价值也将在这一过程中得到更好的体现。

理财专家介绍，基民应意识到，基金作为一种理财方式，具有相对稳健的特点，但它毕竟是一种投资品种，也是有风险的。

那基民该如何应对风险？葛老先生的经验颇具价值，目前他持有的基金中，封闭式和开放式比例为 2 ∶ 1，他算了笔账，开放式基金缩水了一些，但算上封闭式基金的收益、再加上折价率在降低，使得他拥有的基金净值总体上上涨了不少。他认为基民要有自己的判断力，选择成长性好的基金。在股市有震荡时，可以考虑买一些此时建仓的新基金，或者拆分后建仓的老基金，因为它们这时购进的重仓股成本低，上升空间就大。在国外，不少家庭把基金作为家庭理财配置的重要部分，以作为子女教育或养老资金。投资基金还是要注重长期性，不急用钱的话，尽量进行红利转投。

在机会与风险中“淘金”——股票

股票对于很多人来说已经非常熟悉了，翻开报纸、打开电视、浏览网页的时候，都能够看到连篇累牍的股票信息。

如果你是刚刚入市的新股民，一定要遵守以下十大守则：

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

（1）入市初期，不要立即实盘操作。

（2）不要借债，不要透支。

（3）不要听小道消息炒股。

（4）不要对股市期望过高。

（5）要重视修身养性。

（6）认真系统地学习相关知识。

（7）不要有侥幸的赌博心理。

（8）坚强不屈，百折不挠。

（9）勇于认错，知错就改。

（10）要有风险意识。

知道了做股民的十大守则，如何适当地买入并卖出自己的股票呢？我们先来看一个真实的故事：

小李算是一个股民，但他的炒股方式较为被动。由于小李是一个上班族，上班时没有多少时间去关注股票，而下班时间又忙于休闲娱乐、应酬等，所以，自从买了几只股票之后，已经一年多了，他只是偶尔在网络上留意一下股票的价格，其他的信息很少去关注。

后来一个朋友得知他的这种情况，批评他说："买了股票之后就需要时时关注，你这样做是对自己的股票不负责任。"于是，小李仔细地分析了一下自己的股票。他发现，自己已经错过了几次高价卖股的机会。身边的朋友靠高卖低买，年收益达到了 8% 以上，而她由于没有关注，错过了无数赚钱的好机会。

小李后悔地说："以前只知道炒股要长期放着，还从没想到它是需要你花很多时间和精力去打理的。只有你很好地经营它，它才会给你好的回报。"

那么，怎样经营自己的股票才能获利呢？炒股需要注意哪些事项呢？

1. 一定要设立止损点

凡是炒股出现巨大亏损的人，都是由于入市的时候没有设立止损点。而一旦设立了止损点，就必须真实执行。尤其是刚买进股票时，如果发现错了，就应该卖出。总而言之，做长线投资的必须是股价能长期走牛的股票，一旦长期下跌，就必须卖。

2. 一定要找准买卖时机

股市上有句谚语："不要告诉我什么价位买，只要告诉我买卖的时机，就会赚大钱。"因此，对于股票投资者来说，选择买卖时机是非常重要的。

一般说来，在以下情况你就可以考虑卖出自己的股票：

买进股票一周后，价格上涨了 20% 以上，此时出售，投资收益率远高于存款利率，应当机立断，该出手时就出手。

长期上涨的行情，要适可而止，切莫贪心，赚一倍即出手。

突然涨价的股票，并且涨幅较大，应立即脱手。在这种情况下，股价很可能受大户操纵，若不及时出售，一旦大户抛售完手中的股票就将悔之晚矣，再想卖出就困难了。

股价上涨后，行情平稳之际宜卖出股票；成交量由增转减时，宜卖出股票。

视具体情况而定，对各种不同类型的股票加以灵活对待。

总之，股市行情错综复杂，时机并非一律雷同，而是因人而异的。投资是否成功并取得

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

良好的收益，关键在于根据股市实情随机应变，灵活掌握，不能拘泥于现成的法则和教导的经验。

从容面对“飞来之祸”——保险

财务安全是进行投资规划时首先要考虑的问题，没有购买保险的家庭资产配置是不合理的。比方说家庭的风险，从财产的角度看，面临着很多风险；从人身的角度看，生老病死残都面临财务的负担。因此，家庭风险的防范是理财的一个基础，从这个意义上而言，保险无疑是家庭的必需品。保险可以将投保人的风险转给保险公司，是一种能让家庭未来生活更有保障的投资工具。

除了足够富有的人需要为“闭上眼睛的瞬间财产减少一半”而规避损失以外，普通人员需要为“意外、健康和养老”而转移损失。这就是人生必保的“三大风险”。

1. 意外风险

意外事件每天都在城市的大街小巷上演。风险已经不再是小概率事件，而事故造成的损失总要有人来埋单。

对于刚参加工作的年轻人或者收入不同的人群而言，购买高额的寿险是不现实的。经济能力使得他们没必要、也不乐意把所有的钱都放进保险公司的口袋里。但意外险是他们必备的一张保单。因为，面对突如其来的意外，意外险能够较全面地构筑起保障被保险人利益的安全防线。

意外险的保费低，一份保额为10万元的保险，投保人只需交纳100多元的费用，可谓是“小投入大保障”。

意外险种类很多，人们可根据自身的特点及需要选择适合自己的险种。一般的意外险，保障范围广，保障期通常为一年、不限制出险地等。一份保额适中（10万到20元）的意外险，适合所有人购买，作为意外保障；旅游意外险期限较短，对出险地也有严格限制，只保旅行期间的意外；交通工具意外险适合于经常出差的商务人士，保险公司对于被保险人在特定交通工具，如飞机、火车、汽车、轮船上发生的意外给予赔偿；航空意外险，适合每年坐飞机次数较少的人士，如很频繁则更适合投保交通工具意外险。

在低利率、低投资收益率的时代，购买意外险等纯保障险是非常必要的。

2. 健康风险

不知从什么时候起，我们开始害怕体检。尽管拿着不薄的薪水，但心里总有不安感。现代生活让一大半白领处于亚健康状态，大病发病率越来越高，年龄越来越低，这个问题谁也无法否认。客观而言，疾病的风险是任何人都难以回避的。

通过投保健康险可有效降低疾病对自己和家庭生活所带来的影响。被保险人以支付相对较少的保险费为代价，向保险公司转移和分散了无法预测的大额医疗费用的风险。

健康险是以被保险人身体的健康状况为基本出发点，以提供被保险人的医疗费用补偿为目的的一类保险。

健康险主要包括重大疾病保险和医疗保险等。重大疾病保险属于给付型保险，当保险人患保险合同中约定的疾病或发生其约定的情况时，保险人按合同所载金额一次性向被保险人

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

给付保险金。

通常情况下，我们可以依照重大疾病保险管理长期重大风险，靠医疗保险应对平时短期风险。在金融危机时期，健康险可以说是人们必备的投资之一。

3. 年老风险

为了能让更多老人在退休后能安度晚年，我们建议老年人应当趁早买份商业养老保险。养儿防老不如买份保险来养老。

商业养老金保险最早由中国人寿保险公司开设。在保险合同期内，被保险人获得的保障利益为：投保时选择一次性领取养老金的，被保险人按约定的养老金年龄一次领取；如选择定额领取养老金的，则被保险人从约定的领取年龄开始以月或年等额领取；如选择增额领取养老金的，则被保险人从约定的领取年龄开始以月或年增额领取养老金，并自领取的第二年开始按首年领取额的5%增加。

若被保险人中途身故，其受益人可继续领取该养老金至10年期满，保险合同终止；若被保险人在保险费交费期内身亡，公司向受益人给付身故保险金，保险责任终止。

凡年满16周岁至64周岁以下者，身体健康均可成为被保险人。自保险合同生效日起至规定领取养老金的前一日止为保险费交付期。被保险人从开始领取养老金日起至身故止为领取期。开始领取年龄为45、50、55、60、65周岁，由投保人在投保时选择。保险费交付有月交、年交和趸交（一次性交清）。

用时间换金钱，用金钱换时间——机会成本

机会成本在财务经济学上是一种非常特别的、既虚又实的一种成本。它是指一笔投资在专注于某一方面后所失去的在其他方面的投资获利机会。

让我们先来看一个例子：

小明高中毕业后考上了北京一所知名高校，但是他看到身边一些特别有能力的同学却放弃了上大学的机会而选择了工作，感到很不可思议。于是，他问这些同学为什么选择工作，一位同学拍拍他的肩膀说："这样，我给你算一笔账。"

很快，这个同学找来了一个小本子，一点一点给小明算了起来："我考上的那所大学是一个二流本科，而我所学的专业也不是那所学校里的热门专业，这样一来，即使毕业了就业前景也不是很乐观，这是我放弃上大学的第一个原因。第二，上大学就意味着每年要交5000元的学费，四年下来就是20000元，而如果我选择不上大学，凭我的能力找一份月薪在2000元左右的工作根本不是什么难题，这样四年下来我就能赚取96000元，当然，我算的这些钱并没有将衣食住行算进去，因为无论我上不上大学，这项支出都是必需的。这样算来，我上大学的机会成本就高达116000元，这是我放弃上大学的第二个原因。第三，以未来五年的经济发展趋势来看，我所学的专业如果在我大学毕业后能够找到一份月薪3500元的工作就已经算是不错了，这样一来，我需要三年多一点的时间才能赚回我的机会成本，而如果我选择工作，四年以后我的月薪肯定也超过了3500元，如此算来，放弃上大学是明智的选择，因为机会成本太高了。"

听了同学的话，小明对他的超前思维佩服得五体投地，同时也萌生了放弃进大学深造

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

的想法。这位同学听了连连摇头："你的录取院校是国家'211'工程的重点院校，你所学的专业无论是在这所学校还是在社会发展趋势中都是支柱专业，就业形势一片大好。这样，四年后你大学毕业时在北京找到一份月薪 5000 元的工作易如反掌。假设你的机会成本和我一样也是 116000 元，那么你只需两年的时间就能赚回你上大学的本钱，并在十年后赚到 50 万元的资产。而如果你不上大学，顶多和我一样，四年后赚取 96000 元，即使以后涨了工资提高了待遇，十年后顶多赚取 50 万的资产，但是社会地位却远远不及高学历的人，这样算来，你上大学才是明智的选择。"

小明听了觉得很有道理，于是高高兴兴到北京上大学去了。

这个故事可以说将经济学中"机会成本"的概念诠释得淋漓尽致，让我们得以用一种全新的经济学眼光来看待目前逐渐普及的上大学现象。你选择花钱上大学，就等于放弃了工作赚钱的机会，因此你上大学的机会成本就是你工作赚取的薪水与你上大学的花消之和。你选择在周末看电影而不是打零工，那么你看电影的机会成本就是电影票钱与你打零工挣得的工钱之和。

我们在家庭理财中应该注重考虑机会成本的因素，算一算是排很长的队买打折商品合算，还是买不打折商品省下时间做其他事情合算？是自己在家里慢条斯理地做饭合算，还是去吃快餐合算？是将钱存到银行吃利息合算，还是购买债券合算？如此一算，我们就会将家庭理财规划得头头是道，让我们的家庭理财计划不仅实用还能为我们创造出更多的价值。

从上面一个个的例子中我们还可以看出，在机会成本中存在一种时间成本。"时间就是金钱"、"时间就是生命"这些口号同样也适用于家庭理财，让时间为我们创造更多的价值。比如，家庭投资就应该多多考虑到货币的时间价值和机会成本，这就要求我们要尽可能减少资金的闲置，能当时存入银行的不要等到明天，能本月购买的债券不拖至下月，力求使货币的时间价值最大化。因为货币是会随着时间的推移而逐渐增值的，也就是说你存款时间越长、购买债券越早，就越能获取更多的价值。另外，现在有很多人都只顾眼前的利益或只投资于自己感兴趣、熟悉的项目，而放任其他更稳定、更高收益的商机流失，这种行为其实是在增加投资的机会成本。因为你选择了某一项目的投资，就相应失去了投资其他项目的机会，而你选择的项目如果并不能给你带来丰厚的利润，那么就等于增加了你的机会成本。因此，我们在投资之前，一定要对可选择项目的潜在收益进行比较分析，以求实现投资回报的最大化。

综上所述，我们在家庭理财规划中一定要充分考虑到机会成本和时间成本的因素，不仅要学会用时间换金钱，更要学会用金钱换时间。当我们投资于某一项目时，我们一定要算一算，如果我投资另一个项目的话，我的收益是多少？如果这个项目亏损的话，我的机会成本将增加多少？当我们在挥霍宝贵的时间或者是用大把的时间换一点没多大价值的积分、赠品的时候，我们应该仔细想一想：这样的行为到底有没有收益？我们获取的价值到底能不能弥补我们的亏损？

扬长避短，趋利避害——比较优势

我们需要从以下三点入手，将自身的比较优势和家庭理财的具体规划结合在一起。

首先，要明确家庭理财中每一个人的比较优势，并运用比较优势让理财收入最大化。例

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

如，夫妻两人，丈夫比妻子会理财，而且具有妻子没有的写作能力。可见，丈夫在这两个方面都有绝对优势。但这是不是意味着这个家庭一定要让丈夫来理财呢？乍一看没有问题，但仔细一想，这个推理不能成立。在既定条件下，如果丈夫来理财，必将减少写作方面的收益，而妻子则处于无事可做的状态；如果丈夫来写作，能力稍逊的妻子则可以来专心理财。前后比较，后者的家庭总收益显然大很多。因此，为了家庭的总体利益，丈夫最好是忍痛割爱，将炒股、养“基”的任务交给妻子。也就是说，在这个家庭中，丈夫的比较优势是写作，妻子的比较优势是理财。所以，两者应根据比较优势建立分工合作关系，创造最合意的家庭收入。由此可见，掌握家庭成员的比较优势对于理财效益最大化有着至关重要的影响。

其次，发挥出每个人的比较优势，不要局限在理财一个方面。“金无足赤，人无完人”，我们每个人都有自己的优点和特长，也会有许多缺点和不足，同样，在家庭理财方面，有些人是专家，有些人虽然不是专家，却对理财比较感兴趣，并且一点就通，但是也有一些人，对于理财一窍不通，对此，与其让其煞费苦心地去学习理财知识，还不如允许他另辟蹊径，通过别的方式发财致富，也许同样能赚个盆满钵满。因此，如果我们觉得自己在理财方面不如别人，或者认为自己根本就没有理财方面的才能，那么我们就要重新好好规划一下自己的致富之路，而不能自怨自艾、垂头丧气。要知道，天生我材必有用，理财不适合我们，总有其他致富途径适合我们，只要我们能够将有限的时间和精力运用在自己最擅长的地方，照样能够开出幸福之花，结出累累硕果。

最后，家庭理财一定要权衡利弊得失，用比较优势选择一条最适合自己的致富路。人的时间和精力总是有限的，很多事情都难以兼得，必须作出一定的权衡和取舍。例如，有的人工作之余，喜好写作，并能凭此获得稳定的收入来补贴家用。这些人在投入炒股、养“基”之前，就要比较一下写作与炒股之间的收益。那些为了炒股而辞职的人，更应该想清楚，风云变幻的股市能否像正常的工作一样，保证自己旱涝保收、衣食无忧。总之，在理财致富的道路上，每个人都应该清楚哪条路最适合自己走。

让自己积累的财富保值增值——抵抗通货膨胀

我们先来了解一个问题：什么是通货膨胀？

通货膨胀一般指因纸币发行量超过商品流通中的实际需要的货币量而引起的纸币贬值、物价持续上涨现象。其实质是社会总需求大于社会总供给。比如，商品流通中所需要的金银货币量不变，而纸币发行量超过了金银货币量的一倍，单位纸币就只能代表单位金银货币价值量的二分之一。在这种情况下，如果用纸币来计量物价，物价就上涨了一倍，这就是通常所说的货币贬值。此时，流通中的纸币量比流通中所需要的金银货币量增加了一倍，这就是通货膨胀。在宏观经济学中，通货膨胀主要是指价格和工资的普遍上涨。

那么，我们应该如何通过理财抵抗通货膨胀呢？

首先，对于年轻人来说，开源节流是保证他们的财产在通胀时期保值增值的最佳理财策略。年轻人由于刚刚走出校门步入社会，一下子就要面临严峻的生存压力，经济一般都不是很宽裕，甚至有些人还要依靠父母才能维持生计。因此，在这种情况下，勤俭节约、减少开支仍然是他们理财规划中首当其冲的一项任务。但是，如果他们能在减少支出的情况下用闲

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

置资金进行一些适当的投资，将能从根本上实现财富的保值增值。那么，选择什么投资产品才最适合这类人群呢？众所周知，在众多投资产品中，基金具有流动性强、风险性弱、收益性高、管理专业等特征，因此，对于经济状况不是很好的年轻人来说，基金的定投是这类人群投资理财的首要选择。一方面，投资基金可以加速年轻人的财富积累，另一方面也可以帮助他们跑赢 CPI（Consumer Price Index，消费者物价指数）。当然在具体品种的选择上，可以根据个人风险承受能力的不同，在股票型基金和平衡型基金等类型上做区别，风险承受能力较大的，可以在配置比例上多购买一些股票基金；反之，则增加平衡型基金等其他基金。

其次，对于那些已经成家、有了一定经济基础的中年人来说，适当考虑将闲置资金投入到资本市场，减少银行存款、国债等理财产品所占的比例，将成为这类人群应对通货膨胀、让财产保值增值的最佳理财方式。一般来说，投资股票是一种职业行为，投资基金则是一种生活方式，长期持有优质的基金和股票一方面可以避免因错过上涨而遭受损失，另一方面也在一定程度上帮助股民免除了财富被通胀侵蚀的风险。因此，在通货膨胀时期，最适合中年人的理财方法是投资资本市场。就目前的经济形势来看，市场的通胀率一般为 5% ~ 6%，因此，要想真正实现财富的保值增值，他们的理财目标就必须高于这个比例，而股票、基金、房地产等理财产品的收益率往往高达 20%，甚至 100%，这就意味着这些经济能力较好的中年人可以将一部分资金投资到这个有着高收益的资本市场中来。但是，高收益就意味着高风险，因此不能将所有资金都投入进去，而应该将投资比例控制在总资产的 40% ~ 50% 之间。对于债券类以及银行理财产品来说，投资比例也应控制在 30% ~ 40%之间，剩余的部分资金，可作为流动资金，用投资货币市场基金等理财产品的形式获取一定的收益。当然，对于那些少数资产特别富裕的中年人来说，投资房产也是一项迅速积累财富的捷径。但要注意的是：投资房产要注重控制家庭负债率，使其控制在 30% ~ 50%之间。

如此看来，通货膨胀并不可怕，可怕的是我们在通胀时期束手无策，让自己辛辛苦苦积攒的资产白白流失。因此，只要大家能够根据自己的实际需要选择适合自己的理财方式，我们照样能在通胀时期赚取丰厚的利润。

辨别虚假繁荣背后的泡沫——泡沫经济

20 世纪 80 年代后期，日本的股票市场和土地市场热得发狂。从 1985 年年底到 1989 年年底的四年里，日本股票总市值涨了三倍。土地价格也是接连翻番，到 1990 年，日本土地总市值是美国土地总市值的五倍，而美国国土面积是日本的 25 倍！两个市场不断上演着一夜暴富的神话，眼红的人们不断涌进市场，许多企业也无心做实业，纷纷干起了炒股和炒地的行当——全社会都为之疯狂。

灾难与幸福是如此靠近。正当人们还在陶醉之时，从 1990 年开始，股票价格和土地价格像自由落体一般往下猛掉，许多人的财富转眼间就成了过眼云烟，上万家企业迅速关门倒闭。两个市场的暴跌带来数千亿美元的坏账，仅 1995 年 1 月至 11 月就有 36 家银行和非银行金融机构倒闭，当年爆发了剧烈的挤兑风潮。极度的市场繁荣轰然崩塌，人们形象地称其为“泡沫经济”。

20 世纪 90 年代，日本经济完全是在苦苦挣扎中度过的，不少日本人哀叹那是“失去的

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

十年”。

泡沫经济指的是虚拟资本过度增长与相关交易持续膨胀日益脱离实物资本的增长和实业部门的成长，金融证券、地产价格飞涨，投机交易极为活跃的经济现象。泡沫经济寓于金融投机，造成社会经济的虚假繁荣，最后必定泡沫破灭，导致社会震荡，甚至经济崩溃。

我们都知道，我们国家最近两年，都在通过宏观调控限制房地产的价格上涨，而且还出台了很多关于房地产的政策，限制房地产开发商，这是为什么呢？主要就是国家为了防止房地产开发商投资过热造成房地产投资泡沫。什么是房地产投资泡沫呢？就是房地产商在投资的时候的增长率，应该和房地产的消费水平的增长率差不多，应该是供求平衡的，但是现在的房地产的投资过快，房子无法销售，造成了还款困难，这样有可能形成金融危机，形成经济泡沫。

日本“失去的十年”让我们充分认识到了泡沫经济的危害，但是，仍有一些人认为这是国家宏观经济环境所决定的，跟自己没有太大关系。其实，这是一种很错误的观点。因为对于那些准备买房置地和炒股炒汇的家庭来说，泡沫经济与他们有着极为重要的联系，并将直接影响到他们的行为。

首先，买房置地时一定要善于识别房托和炒房团的骗局。如果我们注意观察，就会发现，在楼房开盘的现场时常活跃着这样两种人，一种是专业为新开盘楼盘“烘盘的托儿”，另一种是专业倒号的二道贩子。与专业炒房团相比，这两种人的出现往往会蒙蔽消费者的眼睛，让人无法辨别虚假繁荣背后的泡沫。因此，消费者一定要擦亮眼睛，警惕房产市场中的虚假行为。

其次，选择股票一定要慎重。我们在投资股市的时候，一定要对那些飞速上涨，形势看似一片大好的股票斟酌清楚后再购买，因为“暴涨必暴跌”，越是这样一路飘红的股票就越可能存在着严重的虚假繁荣，弄不好就可能被套牢。因此，在选择股票的时候不要盲目轻信股评和专家预测，更不能跟风购买随波逐流，而应该站在一个旁观者的角度去预测股票的未来走势，并对照上市公司的经营业绩来分析股票的前景。只有做到自己心中有数、胸有成竹，才能最大限度地避免泡沫经济给自己带来的损失。

只要对的，不要贵的——价值悖论

一个穷人家徒四壁，只得头顶着一只旧木碗四处流浪。一天，穷人上了一只渔船去当帮工。不幸的是，渔船在航行中遇到了特大风浪，被大海吞没了。船上的人几乎都淹死了。穷人抱着一根大木头，才得幸免于难。穷人被海水冲到一个小岛上，岛上的酋长看见穷人头顶的木碗，感到非常新奇，便用一大口袋最好的珍珠、宝石换走了木碗，还派人把穷人送回了家。

一个富翁听到了穷人的奇遇，心中暗想：“一只木碗都能换回这么多宝贝，如果我送去很多可口的食品，该换回多少宝贝！”富翁装了满满一船山珍海味和美酒，找到了穷人去过的小岛。酋长接受了富人送来的礼物，品尝之后赞不绝口，声称要送给他最珍贵的东西。富人心中暗自得意。一抬头，富人猛然看见酋长双手捧着的“珍贵礼物”，不由得愣住了：它居然是穷人用过的那只旧木碗！

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

故事中，穷人和富翁之所以会有如此截然不同的结局，归根结底是因为这个岛上的酋长对于“最珍贵的东西”这个概念有着和常人不一样的理解。在他看来，珍珠、宝石是最不值钱的东西，而那只旧木碗则是最珍贵的宝物，因此，当富翁用山珍海味款待了他们之后，他们才会将“最珍贵的东西”献给富翁，以表达自己的感激之情。这里的珍珠、宝石和木碗的价值逆差在经济学中被称为“价值悖论”，用于特指某些物品虽然使用价值大，却很廉价，而另一些物品虽然使用价值不大，却很昂贵的一种特殊现象。

对于“价值悖论”的概念，早在200多年前，著名的经济学家亚当·斯密就在《国富论》中提到过，他说：“没有什么能比水更有用，然而水却很少能交换到任何东西。相反，钻石几乎没有任何使用价值，却经常可以交换到大量的其他物品。换句话说，为什么对生活如此必不可少的水几乎没有价值，而只能用作装饰的钻石却索取高昂的价格？”这就是著名的“钻石与水悖论”。如果用我们今天的经济学知识来解释这一现象其实并不是很难。

我们知道，一种商品的稳健价格主要取决于市场上这种商品的供给与需求量的平衡，也就是供给曲线和需求曲线相交时的均衡价格。当供给量和需求量都很大的时候，供给曲线和需求曲线将在一个很低的均衡价格上相交，这就是该商品的市场价格。比如说水，水虽然是我们生活中必不可少的一种商品，但它同时也是地球上最为普遍、最为丰富的一种资源，供给量相当庞大，因此，水的供给曲线和需求曲线相交在很低的价格水平上，这就造成了水的价格低廉。相反，如果该商品是钻石、珠宝等对人们生活需求不是很大的稀缺资源，那么它的供给量就会很少，供给曲线和需求曲线将在很高的位置上相交，这就决定了这些稀缺资源的高价位。通俗地讲，就是物以稀为贵，什么东西见得少了，什么东西不容易得到，那么什么东西就会拥有高价位，这就是价值悖论的根本原因。

那么，价值悖论和理财又有什么关系呢？我们知道，理财包括生产、消费、投资等多个方面，而价值悖论原理在家庭理财中的运用就是针对消费方面来说的，具体而言，就是针对消费中如何“只买对的，不买贵的”这一现象而言的。

第一，不要什么东西都在专卖店里买。专卖店里的东西一般来说总是比大型商场或超市里的东西要贵很多，因此，我们要有选择地在专卖店里买东西。对于一些工作应酬必须穿的高档服装或是家电等耐用消费品来说，最好是去专卖店里选购。

第二，选购电器不要盲目追求最新款。很多商家都会在你选购家电的时候向你推荐一些最新款式或最优配置的商品，这些拥有最新性能的商品由于刚刚上市，往往价格都比其他商品高出许多。这时候就需要消费者对自己的实际需求作一个初步的评估，切不可不顾自己的实际需要盲目追求最新款。尤其是在选购电脑上，除非你是一位专业制图人员或者专业分析软件的行家，否则不要一味地在电脑上追求最新配置。因为电子产品的更新速度简直太快了，或许你今天买的电脑是最优配置，但是明天就会有更新配置的电脑出现在市场上，消费者的步伐是永远赶不上产品更新换代的速度的。因此，我们在选购电子产品或者家电时一定要根据自己的实际需要，选择最适合我们的，而不是最贵、最好的。

第三，特别是女性，在选购化妆品上要结合自身的肤质、肤色和脸形选择适合自己的化妆品，不要盲目追求高档产品。爱美是每一个人的天性，尤其是女人，似乎天生对美丽有着乐此不疲的追求，于是带动了整个化妆品行业的风起云涌。但是，女性朋友们在选购化妆品的时候千万不能盲目神化高档化妆品的功效，而应该先对自己的肤质、肤色、脸形

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

进行鉴定，并根据鉴定结果选择最适合自己的化妆品，确保物尽其用。比如，护手霜有很多种，价位也从几元到几百元不等，但如果你仅仅是想让自己的玉手在冬天仍保持滋润白嫩而不至于干裂，完全可以选择几元一瓶的甘油或者更便宜的雪花膏，根本没必要买几百元的高档产品。

只要我们时刻将自己的实际需求放在首要位置，恪守“只买对的，不买贵的”的原则，我们就一定能够让财富发挥出最佳的功效来。

利多还是弊多——人民币升值

人民币升值是指人民币汇率的升值，包括对内升值和对外升值。对内升值是指人民币货币购买力的增强；对外升值就是指人民币兑外汇的汇率下降。从 2003 年至今，人民币连年升值。越来越频繁的升值对普通老百姓来说到底是利还是弊呢?

1. 人民币升值之利

（1）中国老百姓手中的财富更加值钱。人民币一升值，老百姓手里的钱就更值钱了，这样老百姓如果出国旅游的话，同以前一样的旅费，就可以游玩更多的景点，享受更好的待遇，买更多的海外礼品。

留学生家长的日子舒坦了，手中有不用外汇的市民开始换汇了，这就是人民币升值带来的影响。

（2）减轻中国外债压力。随着人民币的升值，以前等量的人民币可以偿还更多的外汇贷款，减轻负担。

而杨女士，则选择去银行将自己两万美元的存款兑换成了人民币。“这是理财师给她的建议，预期人民币兑美元还会升值，我的美元存款放着还会‘亏’，还不如换成人民币去理财。”

（3）有利于进口产业的发展。人民币升值了，国内经营进口商品的企业就能以等量的人民币进口更多的国外商品，获取更多的利润，老百姓也就可以买到更便宜的外国商品。

2. 人民币升值之弊

人民币升值了，国外产品大量涌进国内，冲击国内商品市场，会造成本国产品的滞销，影响到经营本国产品商场的利润。

人民币升值，使我国的出口产品价格提高，不利于国际市场的竞争，使国内外向型企业的出口产品受阻。如果这些企业没有在产品的质量、包装、成本等方面下苦功的话，会造成一些企业减产，导致雇佣的工人减少，使失业的人员增加。

人民币升值了，外商在国内投资的费用就会增加，不利于外资的引进，这样老百姓的就业机会也会相应减少。

人民币兑美元升值，对于留学生家长来说，无异于是一件减负的好事。但是对于中国众多出口型企业来说，却是一颗压在心头越来越重的石头。据说，不少国际定价能力弱的中小企业做得越多，亏得越多。

总的说来，人民币升值的积极影响表现在以下几方面：

有利于中国进口。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

原材料进口依赖型厂商成本下降。

国内企业对外投资能力增强。

在华外商投资企业赢利增加。

有利于人才出国学习和培训。

外债还本付息压力减轻。

中国资产出卖更合算。

中国国际地位提高。

增加国家税收收入。

中国百姓国际购买力增强。

专家理财的时代已经来临

现在把手里有钱的人分成四种：有钱没观念、有钱没门路、有钱没时间、有钱没知识。

上述四种人，如果不注意投资理财，自身再没有留住财富的能力，又不肯学习和尝试新的投资理财方法，最终会变成穷人！对于他们，最好的办法就是请专家为他们理财。

专家理财的时代已经来临！那么什么是专家理财呢？与个人理财相比较，专家理财是一个专业的投资机构，专门替客户进行资金管理。它可以利用在投资品种、投资渠道、信息来源、资金规模、投资技能等方面的优势，实现资金安全性、流动性和收益性之间的最佳平衡。

专家理财与个人理财有几点不同。

1. 投资品种不同

以投资债券为例，由于债券发行的种类不同，某些债券为定向发行，并不针对个人投资者，而保险公司在债券投资品种上可选择范围大大高于个人投资者。

2. 投资渠道不同

一般而言，个人投资者只能在二级市场进行投资，但保险公司可以通过一级市场、二级市场、银行同业拆借市场及国债回购市场进行投资。理财专家可根据市场信息及时调整投资策略，捕捉获利机会，以赚取最大收益。

3. 投资方式不同

与普通投资者相比，理财专家能合理利用各种金融工具进行组合投资，这种稳健型方式能较好地规避风险，有利于资产的长期增值。

4. 投资技巧不同

相对于个人参差不齐的素质和技巧，理财专家往往具有全面的专业知识和丰富的实战经验，并有专门决策机构审定投资方案，这种优势是普通投资者无法相比的。

5. 信息来源不同

在专业投资机构，都有专人从事信息收集、研究工作，能对国内外金融形势、政治动向作全面深入的分析。而个人投资者无论在信息来源、信息质量，还是分析能力方面都较为欠缺。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

6. 资金规模

专家操作庞大的资金规模有助于降低交易成本，产生规模效益，提高资金使用效率。首先，投资理财是一门科学，是一门专业的技术。专业的事需要专业的人来做，如果你没有深厚的专业知识背景，没有充足的时间去研究市场，没有巨大的资金实力，选择专业的机构推出的理财产品，要比自己亲自上阵好得多。从国外的经验来看，普通投资者都是通过不同的基金进入市场，而不是直接投资。这应该也是国内发展的方向。

有效的投资组合需要投资者对不同的理财工具有个全面的了解，并要花费一定的时间和精力。如果投资者能够用于投资活动的时间和精力有限，又缺乏相关的投资专业知识和信息来源，就需要通过专家理财来达到资本保值和增值的目的。

专家理财与个人理财的优势比较：

1. 从投资渠道上看

专家理财比个人理财在投资渠道上要宽泛得多。

例如，国债市场分为一级市场和二级市场，一级市场是发行市场，二级市场是转让市场，个人投资者一般只能在二级市场进行投资，不能参与一级市场的发行行为，而机构既可在二级市场进行交易，又可以在一级市场通过承销、包销活动获得丰厚的利润。

2. 从投资品种上看

专家理财在投资品种上选择的余地更大：

（1）机构投资者可以投资于一些个人无法选择的品种，比如机构理财可以投资于金融债券。目前，国内金融债券主要面对机构发行，金融债券的利率比国债高，而且风险又比企业债券小，是比较理想的安全、高效的理财工具。1999 年在银行间债券市场发行的国开行 1580 亿元、进出口行 140 亿元的金融债券，个人都无法购买。

（2）专家理财既可投资于交易所上市债券，也可投资于在银行间市场发行的债券，而个人只能在交易所购买上市国债。比如，1999 年 6 月 18 日国家 94 亿元记账式（三期）国债的发行对象只限于全国银行间市场的机构成员，并在银行间市场上市交易，不面向个人。据统计，1999 年财政部和政策性银行在银行间市场共发行 3871.6 亿元债券。

（3）专家理财既可投资于固定利率债券，又可以投资于浮动利率债券。1999 年发行的 1860 亿元浮动利率债券，仅限于银行间市场发行，不对个人。所以说，个人投资者在规避利率风险方面处于劣势。

3. 从投资方式上看

专家理财比个人在投资方式上要灵活得多，专家理财既可以进行现券交易，也可进行回购交易和套利交易，个人只能进行现券交易。

（1）回购交易：以国债现券作为抵押物，进行短期资金融通的交易。融资方（卖出国债方）以约定的交易期限、价格、品种和数量向融券方（买入国债方）卖出国债，并在约定期满后以约定价格或收益率购回所卖国债。

（2）套利交易：利用各现券品种收益率的差异、各回购品种利率的差异以及现券与回购之间、同一品种在不同市场之间的价格差异进行对冲，以获取利差的交易行为。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

4. 从投资技能上看

机构投资者拥有一批知识渊博、专业技术性强的投资专家，他们具有丰富的实战经验和先进的技术手段，这种优势是个人无法比拟的。

5. 从投资规模上看

机构投资者往往通过从无数个人手中汇集小额资金，形成一个巨大的资金规模，大规模的资金更有利于投资者进行投资组合，降低投资风险，这种投资组合只有在资金雄厚的情况下才能完成，而且大规模投资运作可以降低投资成本，获得规模效益，这些也是专家理财特有的优势。

6. 从信息来源上看

当今社会是信息社会，谁掌握了信息，谁就掌握了主动权。尤其是对于瞬息万变的投资市场，信息的准确性、及时性和全面性更直接决定投资决策的质量。机构投资者有专门人士进行信息的搜集、整理和分析工作，而个人投资者由于信息渠道匮乏，较机构而言在信息来源、数据统计分析方面处于相对劣势。

中国已经步入专家理财时代，也就是说，投资者委托专家理财的时代已经来临。将资金委托专家打理是一种趋势，理财借助专家，才能少走弯路，快速达到预期目的。目前，投资理财日益知识化和专业化，一般人很难具备理财的理想条件，因此在处理自己财产的时候，极有可能因处理不当而造成财产大损失；即便有条件了，操作起来也费时费力。而专业的理财机构，在知识、渠道、资金规模和专业技能等方面都远远超过个人，理起财来自然游刃有余，效果更佳。因此，通过专家理财，既省时省力，又能降低风险，比个人自身理财更能实现财富不断增值。

其次，即便是选择专业理财，仍需要不断学习，提高自己的理财素养。就我个人的经验，对于非专业的投资者来说，要想全面掌握投资知识是不现实的。但如果能把自己的专业，甚至生活经验与理财很好地结合起来，在家庭理财中能够取得意想不到的收获。

挑选优质理财师

我们为什么需要一个理财师？打个比方，如果你是一个铁杆球迷，想不想和喜欢的专业球员并肩驰骋在绿茵场上？想不想与强劲的对手在场上拼个不分上下？你想拿生命冒这么大的险吗？这就像投资，当你自己作出投资决策时，你就是在与理财专家们对抗，唯一的不同是，没有人会阻拦你上场，所以你很可能会受伤。这就是我们为什么需要一个专业理财师的原因。

找理财师，我们需要注意以下几点：

1. 是否专业

最基本的要求是，理财师应该具有经济类本科以上学历，如果有理财师资格证就更好，因为这可以说明他们的理财基本知识达到了国家要求的相关水平。但如果只是理论知识非常好也不行，关键是要能够学以致用，比如你可以询问理财师不同基金、保险产品存在的优势和劣势，看他是否对理财有质的了解。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

2. 是否有经验

这一点很重要，一个身经百战的理财师可以帮你规避投资风险，提醒你什么时候股票会跌，什么时候不适宜投资。其实大多数理财师并不是不想帮助顾客躲避风险，而是“心有余而力不足”，因为年纪尚轻，经验不够。

3. 是否有开阔的思想境界

一个出色的理财师拥有一般人没有的思想境界，他可以站在一个高度，从经济本质和宏观上看待问题、审视问题，并且思维缜密，逻辑条理清晰，还有开阔的心胸。一个出色的理财师可以帮你把复杂的问题简单化，在为你选择适合的理财产品的同时，也可以让你清楚地知道为什么选择它。

4. 是否切实为客户着想

你选择理财师，肯定是想通过他的专业知识给自己的理财方案出谋划策，如果一个理财师不够诚实，不会从客户的角度思考和解决问题，仅仅在乎自己的业绩任务，那么他即使有再强的专业知识也不能算是个好的理财师。

5. 是否有敏锐的洞察力

大多数刚开始理财的人都不了解自己，不知道自己的风险承受能力有多大，或者不知道自己的收益追求有多高。优秀的理财师可以帮你了解自己，在你们的沟通和交流中，他能够敏锐地感知你的想法和承受力，挑选出最适合你的理财产品，甚至能想到你想不到的地方。如果你是一个风险承受能力很小的人，他却让你投资期货，那你肯定会整天都提心吊胆，茶饭不思了。

6. 是否能很好地沟通

沟通是一门学问，涉及金钱和收益的投资理财更需要理财师与客户间的良好沟通。否则，明明是一个很好的理财建议，因为理财师的讲述和沟通问题，会让客户觉得那很不可信，没有安全感，甚至造成逆反心理。好的理财师会用客户喜欢和接受的方式与之交流，你们甚至可以交换人生观和价值观，使他更好地理解你对财富的态度。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第三章 科学安排金钱与生活

理财规划的步骤和核心是什么

古印度有一位十分受人尊敬的智者，他聪明而有教养，温和而有礼，所以全城的人都很喜欢他。他有两个心爱的儿子。后来老人得了重病，临死之前，他将全部的财富都分配给两个儿子，并希望他们能过上幸福的生活。

拿到了这笔钱后，大儿子想："我拿这钱先买一块地，努力地干活，靠收成来养活自己；再娶一位朴实的妻子，过平静的生活。然后把剩余的钱都埋在家门口，以备不时之需。即便遇到紧急情况，我向亲戚凑点也能对付过去。这样我的生活基本上算是衣食无忧了。"二儿子拿到钱之后，则想："我也想买地，但是我希望能更富有一些，不然出现突发情况，应急的钱恐怕会凑不够。那么我该再想想其他的办法。"于是他将自己的财产做了简单的规划，先用一半的钱买了两块地，再留剩下的四分之一做备用的钱，剩下四分之一，他投资到好朋友的买卖中。然后，他没日没夜地干活，把那两块地挣的钱再按照这样的顺序，一半买地，一半用来投资和备用。于是，二儿子的地从两块变成了四块，再变成八块，这时他就开始雇别人来为他种地了，于是他的财富越积越多。后来他搬到了另一个更繁华的大都市，过上了富足的生活。

五年后，他回到家乡探望自己的哥哥，结果发现，哥哥还是守着那块地，而父亲留给哥哥的财产也快用光了，若是赶上年景不好，哥哥只能向他借钱度日了。

故事里的小儿子为自己的财产做了很好的规划，并且付诸行动，最后过上了衣食无忧的富足生活。那么现实中，理财规划包括哪些步骤？

理财规划主要包括以下几个步骤：

第一步，对自己的资产状况进行盘点。包括存量资产和未来收入的预期，知道有多少财可以理，这是最基本的前提。

第二步，对理财目标进行设定。需要从具体的时间、金额和对目标的描述等来定性和定量地理清理财目标。

第三步，弄清风险偏好是何种类型。不要作不考虑任何客观情况的风险偏好的假设，比如说很多客户把钱全部都放在股市里，没有考虑到父母、子女，没有考虑到家庭责任，这个时候他的风险偏好偏离了他能够承受的范围。

第四步，对资产进行战略性分配。在所有的资产里进行资产分配，然后是投资品种、投资时机的选择。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

你的致富意识足够长远吗

赚钱的时间长度也是衡量财富的一个指标。如果你的致富点子只让你赚了一笔钱，即便是数目非常大的一笔，也不能算是一个绝好的点子，因为过不多久，你的点子就会“失效”。倘若你的点子能让钱源源不断地涌来，今年如此，明年如此，三五年过后钱依旧是滚滚而来的话，这才是好点子。你想要拥有这样的好点子吗？你想拥有长远的致富意识吗？

曾经有这样一则故事：

三个年轻人一同结伴外出，寻找发财机会。在一个偏僻的小镇，他们发现了一种又红又大、味道香甜的苹果。由于地处山区，信息、交通等都不发达，这种优质苹果仅在当地销售，售价非常便宜。

第一个年轻人立刻倾其所有，购买了10吨最好的苹果，运回家乡，以比原价高两倍的价格出售。这样往返数次，他成了家乡第一个万元户。

第二个年轻人用了一半的钱，购买了100棵最好的苹果苗运回家乡，承包了一片山，用于栽种果苗。整整三年时间，他精心看护果树，浇水灌溉，没有一分钱的收入。

第三个年轻人找到果园的主人，用手指着果树下面，说：“我想买些泥土。”

主人一愣，接着摇摇头说：“不，泥土不能卖，卖了还怎么长果树？”

他弯腰在地上捧起满满一把泥土，恳求说：“我只要这一把，请你卖给我吧，要多少钱都行！”

主人看着他，笑了：“好吧，你给一块钱拿走吧。”

他带着这把泥土返回家乡，把泥土送到农业科技研究所，化验分析出泥土的各种成分、湿度等。接着，他承包了一片荒山，用整整三年的时间，开垦、培育出与那把泥土一样的土壤。然后，他在上面栽种了苹果树苗。

十年过去了，这三位结伴外出寻求发财机会的年轻人的命运迥然不同。第一位购苹果的年轻人现在每年依然还要购买苹果运回来销售，但是因为当地信息和交通已经很发达，竞争者太多，所以赚的钱越来越少，有时甚至不赚钱反而赔钱。第二位购买树苗的年轻人早已拥有自己的果园，因为土壤的不同，长出来的苹果有些逊色，但是仍然可以赚到相当的利润。第三位购买泥土的年轻人，他种植的苹果果大味美，和山区的苹果不相上下，每年秋天引来无数购买者，总能卖到最好的价格。

这个故事其实就是在讲远见，最有远见的第三个年轻人赚取了最多的钱。

每个想创富的人都必须拥有远见，以使你的决策能让你从中获取利益，赚取钱财。

亚吉波多曾这样评价洛克菲勒：“洛克菲勒能比我们任何人都看得远，他甚至能看到拐弯过去的地方。”

19世纪80年代中期，当宾夕法尼亚州的油田由于疯狂的开采而趋向枯竭时，蕴藏量更大的俄亥俄州的油田正在开发中。

当时新发现的利马油田，地处俄亥俄州西北与印第安交纳东部交界的地带。那里的原油有很高的含硫量，反应生成的硫化氢发出一种鸡蛋腐败的难闻气味，所以人们都称之“酸油”。没有原油公司愿意买这种低质量的原油，除了洛克菲勒。

当洛克菲勒提出买下油田的建议时，几乎遭到了标准石油公司执行委员会所有委员的反

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

对，包括亚吉波多、普拉特和罗杰斯等。因为这种原油的质量实在太差了，每桶只值 0.15 美元，虽然油量很大，但谁也不知用什么方法才能对它进行有效的提炼。只有洛克菲勒坚持有一天会找到除去高硫的方法。亚吉波多也说，如果那儿的石油提炼出来的话，他将把产出来的石油全部吞进肚子。不管亚吉波多怎么说，洛克菲勒总是固执地保持沉默。亚吉波多最终失望了，他当即表示将他的部分股票以每一美元减到 85 美分出售。

面临着非此即彼的选择，执行委员会同意了洛克菲勒的决定。标准石油公司第一次以 800 万元的最后价格购买了油田，这是公司第一次购买产油的油田。

洛克菲勒始终是乐观的。他从自己的腰包里掏出 300 万美元，让一位颇有名气的化学家——德国移民赫尔曼·弗拉希来研究一种可将石油中的硫提取出来的方法。

弗拉希一头扎进了实验室。洛克菲勒不懂科学，但知道科学家的工作是不能受到干扰的。对弗拉希的要求，他一概有求必应。用于研究的经费是巨大的，几万美元能维持几个月时间就算不错了。弗拉希提炼利马石油的工作进展缓慢，研究费用却持续地迅速增高，从几万美元增加到几十万美元。美孚公司的巨头们再次开会，讨论是否立即放弃利马石油，把准备投到那儿的资金抽往别处。亚吉波多以胜利者的姿态，幽默地对洛克菲勒说：看来他已经没必要喝光提炼出来的利马石油了。他为自己转让股票的行为感到庆幸。然而，洛克菲勒仍以微笑作答，对大家的提醒不置一词。

利马石油的价格，在两三年内一跌再跌。到 1888 年初，它已跌到每桶不到 2 美分，拥有利马油田股票的人纷纷抛出，并自叹倒霉。

弗拉希的工作没有中断，他常常通宵达旦地待在实验室里。研究工作其实已有了些眉目。当洛克菲勒询问他究竟有多大把握时，弗拉希谨慎地回答：至少有 50%以上的把握。

于是，洛克菲勒不再说什么。他命令手下到交易所收购那些廉价抛售的利马石油股票。

事实证明洛克菲勒是正确的。一段时间以后，弗拉希的研究成功了，他找到了一种完善地处理含硫量过高的利马油田的脱硫法，并因此获得专利，这种方法从此就被称为弗拉希脱硫法。

利马油田的股票价格迅速上涨，短短的时间就上涨将近十倍。洛克菲勒收进的那些股票又赚了一大笔。

正是洛克菲勒的远见卓识使他赚了这笔钱。

面子值多少钱——炫耀性消费

炫耀性消费，指的是富裕阶层通过对物品的超出使用和生存所必需的浪费性、奢侈性消费，向他人炫耀和展示自己的金钱财力和社会地位，以及这种地位所带来的荣耀、声望和名誉。

李先生是一家知名外企的总经理，平时常常和外国客户打交道，社交应酬比较多。这种工作性质决定了李先生必须在穿着打扮上格外注意，以便提升自己的身份和品位。一天，李先生又去商场购物，他挑了一件价值 10000 多元的西服和一条上千元的领带，但他还是觉得缺少了点什么，因为一时也想不起来，李先生就先回家了。

回到家后，母亲看他买了这么贵的西服和领带后有点心疼地说：“我就看不出来这西服

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

和领带和那些便宜的有什么区别！花这么多钱，多浪费啊！”李先生笑了，说：“妈，您这就不懂了，我买的这衣服可是国际名牌，穿出去有派头，在客户面前也有身份啊！”

从这个案例中，我们可以看出，李先生购买名贵西服的目的已经远远超出了衣服本身的使用价值，李先生之所以买这么名贵的西服是因为他希望自己能够通过这套西服显示出自己的身份和地位，进一步为自己挣更多的面子。很多时候，人们买东西并不仅仅是为了商品的使用价值，而是希望通过这些价格昂贵的商品展示自己的经济能力和社会地位。

所以，有些东西往往是越贵越有人追捧，比如一辆高档轿车、一部昂贵的手机、一栋超大的房子、一场高尔夫球、一顿天价年夜饭……制度经济学派的开山鼻祖凡勃伦称之为炫耀性消费。他认为，那些难于种植并因此昂贵的花并不比野生的花漂亮，对于牧场和公园，一头鹿显然没有一头牛有用，但人们之所以喜欢前者就是因为前者更加稀缺、更加昂贵、更加能够满足人们追求名利和地位的心理需求。

你的生涯理财规划拟订好了吗

理财是一辈子的事，需要我们及早认清人生各阶段的责任及需求，拟订符合自己的生涯理财规划。

成长阶段：成长阶段主要以求学、完成学业为主要目标，这一阶段应尽可能了解有关投资理财方面的知识，逐渐建立正确的消费观念，避免盲目追赶时髦。

初入社会阶段：这一阶段逐步走向经济独立，可在已有的理财知识上开始实务理财操作，主要从开源节流、资金有效运用上进行理财。此阶段理财，既要抓住这一储备资金的好时机，又要避免急躁、冒进。

成家立业阶段：此阶段理财目标因条件及需求不同而各异，如果较有投资能力，又无负担，可试着从事高获利性及低风险的组合投资，若有负担，如有小孩的家庭就得兼顾子女养育支出，宜采取稳健及寻求高获利性的投资方式。

中年阶段：此阶段的理财因家庭成员增加，生活开销亦渐增，重点在于子女的教育储备金。此时因工作经验丰富，收入相对增加，理财投资宜采取组合方式，贷款亦可在还款方式上弹性调节运用。

中老年阶段：这个阶段子女经济独立，负担减轻，理财目标是包括医疗、保险项目的退休基金。因面临退休阶段，资金亦已累积一定数目，可适当投资，投资时要以“保守”为主，不可过于冒险。

退休阶段：此阶段财务比较宽裕，但休闲、保健费的负担大，享受退休生活的同时，如有财可理，则理财更应采取“守势”，以“保本”为目的，尽量避免从事高风险的投资，以免影响健康及生活。

“盘点”自己——你现在的资产情况如何

对于上面的问题，相信大多数人都不能。连自己的钱，你都不能做到心中有数，又怎么能奢求它会给你带来无尽的财富呢？这就凸显出我们要清点财产的必要性了。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

资产情况大体上分为两方面，一为家庭资产情况，一为家庭负债情况。

家庭资产都包括什么？

它可以根据不同的分类方法划分出不同种类。如可根据财产流动性的大小分为固定资产和流动资产，亦可以根据资产的属性分为金融资产、实物资产、无形资产等。

不过在理财中，可将其做如下划分：

1. 固定资产

指在较长时间内会一直拥有，价值较大的资产。如住房、汽车、较长期限的大额定期存款等，一般指实物资产。

2. 投资资产

主要指进行旨在能够带来利息、赢利的投资活动，承担一定风险的资产。如股票、基金、债券等。

3. 债权资产

指对外享有债权，能够凭此要求债务人提供的金钱和服务的资产。

4. 保险资产

指用来购买社会保障中各基本保险以及个人另投保的其他商业保险的资产。

5. 个人使用的资产

指个人日常生活中经常使用的家具、家电、运动器械、通讯工具等价值较小的资产。

对金钱有计划就是对自己负责——设定你的财富计划表

一张计划表的作用不可小觑，它代表了你的方向，你的目标，甚者是你一生的财富。为了对自己的人生负责，你应对金钱的运用有所思考并作出计划。

一张计划表能为你带来什么？

（1）一个明确的奋斗方向。

（2）一个清晰的财富增值的过程。

（3）各种能够让你实现财富计划的措施、方法。

（4）每次看到这个计划时，产生的不断要求成功的心理暗示。

它能让你心潮澎湃，让你一直充满动力，一直朝着目标不断努力奋斗！它实际上也在无声中改变了你的一生。可见，它的价值，绝对要比你想象中的要大得多！

为了能让你更好地设定自己的财富计划表，下面就为你提供一个关于其内容的模板。

（1）有理财的总目标（如要成为拥有多少资产的富翁）。

（2）将理财分为多个阶段。在各个阶段设一个中级理财目标。

（3）落实到最基础的目标。将各个阶段再仔细划分，一直落实到每天要达到一个怎样的低级理财目标。

（4）规划好每个阶段如何实现。例如都通过什么方式、途径来实现这些目标。

（5）考虑意外事件。如果遇到各种意外情况，计划应当如何调整，或者如何应对。

除了上面这些，能否制订成功的计划表还有一个关键性的因素，就是要“量体裁衣”，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

让它适合自己。每个人的人生经历不同，个人精力不同，因此各自设立的理财目标，以及各种理财途径等都不同。你要仔细考虑，想好自己各方面的情况。

制订一份合适的理财计划是你对财产负责的表现。总之，想要修筑自己的财富城堡，这样的一份计划是不能少的。

女性不同时期的理财规划

一般情况下，女性的人生理财过程要经历以下六个时期：

1. 单身期：参加工作到结婚前（2 ~ 5 年）

理财重点：该时期没有太大的家庭负担，精力旺盛，但要为未来家庭积累资金，所以，理财的重点是要努力寻找一份高薪工作，打好基础。可拿出部分储蓄进行高风险投资，目的是学习投资理财的经验。另外，由于此时负担较轻，年轻人的保费又相对较低，可为自己买点人寿保险，减少因意外导致收入减少或负担加重。

投资建议：可将积蓄的 60% 投资于风险大、长期回报高的股票、基金等金融品种；20% 选择定期储蓄；10% 购买保险；10% 存为活期储蓄，以备不时之需。

理财优先顺序：节财计划→资产增值计划→应急基金→购置住房。

2. 家庭形成期：结婚到孩子出生前（1 ~ 5 年）

理财重点：这一时期是家庭消费的高峰期。虽然经济收入有所增加、生活趋于稳定，但为了提高生活质量，往往需要支付较大的家庭建设费用，如购买一些较高档的生活用品、每月还购房贷款等。此阶段的理财重点应放在合理安排家庭建设的费用支出上，稍有积累后，可以选择一些风险比较大的理财工具，如偏股型基金及股票等，以期获得更高的回报。

投资建议：可将积累资金的 50% 投资于股票或成长型基金；35% 投资于债券和保险；15% 作为活期储蓄。

理财优先顺序：购置住房→购置硬件→节财计划→应急基金。

3. 家庭成长期：孩子出生到上大学（9 ~ 12 年）

理财重点：家庭的最大开支是子女教育费用和保健医疗费等。但随着子女的自理能力增强，父母可以根据经验在投资方面适当进行创业，如进行风险投资等。购买保险应偏重于教育基金、父母自身保障等。

投资建议：可将资本的 30% 投资于房产，以获得长期稳定的回报；40% 投资股票、外汇或期货；20% 投资银行定期存款或债券及保险；10% 是活期储蓄，以备家庭急用。

理财优先顺序：子女教育规划→资产增值管理→应急基金→特殊目标规划

4. 子女大学教育期：孩子上大学以后（4 ~ 7 年）

理财重点：这一阶段子女的教育费用和生活费用猛增。对于理财已经取得成功、积累了一定财富的家庭来说，完全有能力支付，不会感到困难，因此可继续发挥理财经验，发展投资事业，创造更多财富。而那些理财不顺利、仍未富裕起来的家庭，通常负担比较繁重，应把子女教育费用和生活费用作为理财重点，确保子女顺利完成学业。一般情况下，到了这个阶段，理财仍未取得成功的家庭，就说明其缺乏致富的能力，应把希望寄托在子女身上，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

千万不要因急需用钱而盲目投资。

投资建议：将积蓄资金的 40% 用于股票或成长型基金的投资，但要注意严格控制风险；40% 用于银行存款或国债，以应付子女的教育费用；10% 用于保险；10% 作为家庭备用。

理财优先顺序：子女教育规划→债务计划→资产增值规划→应急基金。

5. 家庭成熟期：子女参加工作到父母退休前（约 15 年）

理财重点：这期间，由于自己的工作能力、工作经验、经济状况都已达到了最佳状态，加上子女开始独立，家庭负担逐渐减轻，因此，最适合积累财富，理财重点应侧重于扩大投资。但在选择投资工具时，不宜过多选择风险投资的方式。此外，还要存储一笔养老金，并且这笔钱是雷打不动的。保险是比较稳健和安全的投资工具之一，虽然回报偏低，但作为强制性储蓄，有利于累积养老金和资产保全，是比较好的选择。

投资建议：将可投资资本的 50% 用于股票或同类基金；40% 用于定期存款、债券及保险；10% 用于活期储蓄。但随着退休年龄逐渐接近，用于风险投资的比例应逐渐减少。在保险需求上，应逐渐偏重于养老、健康、重大疾病险。

理财优先顺序：资产增值管理→养老规划→特殊目标规划→应急基金。

6. 退休以后

理财重点：应以安度晚年为目的，投资和花费通常都比较保守，身体和精神健康最重要。在这时期最好不要进行新的投资，尤其不能再进行风险投资。

投资建议：将可投资资本的 10% 用于股票或股票型基金；50% 投资于定期储蓄或债券；40% 进行活期储蓄。资产比较丰厚的家庭可采用合理节税手段，把财产有效地交给下一代。

理财优先顺序：养老规划→遗产规划→特殊目标规划→应急基金。

再婚家庭的理财规划

有一句俗语：吃一堑，长一智，谁都不想在同一个地方跌倒两次，所以第二次婚姻会面临种种的挑战。怎么直面财务上的问题，并很好地处理，是再婚家庭的重要一课。

李萍六年前和丈夫离婚，儿子由她带。聪明勤劳的她在上海五个家具城都租了柜面经营家具生意。三年前，49 岁的她经人介绍，有了人生中的第二次婚姻。头两年，她和第二任丈夫的关系还算可以，但是第三年两人却争吵不断直至分居，导致两人关系恶化的直接导火索就是一年前她背着现任丈夫偷偷为儿子买了一套房子，后来却被现任丈夫觉察。

这是发生在上海的一个真实故事，不过名字是化名。目前的离婚率呈现不断上升之势，再婚家庭的离婚率又比普通家庭的离婚率更高，其中最主要的原因还是家庭财务纠纷和子女问题，子女问题中又有很大一部分包含了财产问题。可以说，再婚和第一次婚姻有很大不同，再婚者面临着心理、人际关系、家庭经济等各方面的问题和压力，再婚家庭中的财务问题就是这种复杂关系的综合体现。那么，再婚家庭如何理财呢？以下几点可以参考：

1. 理财的心理准备要先做好

如上文所说，再婚和普通家庭有不同之处，所以要有心理准备。首先，再婚者有婚姻失败的阴影，战战兢兢踏入新家庭，往往对另一方存有戒心，自然不自然地会在感情和经济上有不同程度的保留，唯恐全部投入后，换来的是又一次伤害，此时，能否处理好家庭财务关

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

系对于再婚双方的情感关系是非常关键的因素。同时，由于涉及第一次婚姻所生的子女，如果再加上新婚后生育的子女，会使再婚者的家庭关系更为复杂，各种亲情维护等开支也比普通婚姻多，所以再婚家庭的理财显得更为重要。

而且，再婚双方或一方曾有过一次婚姻生活，往往已经有了一定的属于自己的理财偏好和方式，因此在家庭理财上更容易产生分歧，更需要协商和安排。

2. 为防纠纷须做好婚前财产公证

再婚家庭的理财，在踏入第二次婚姻之前就应该拉开序曲，那就是怎么处理婚前财产问题。只有分清你我，才能在以后发生纠纷的时候有清楚的法律证据。

让一对处于热恋中准备结婚的年轻人去做婚前财产公证，大家心理上很难接受。但再婚夫妻则应该有这样的理性。再婚男女往往处于人生和事业的上升期，已经积累了一定的物质基础，结婚同时也会把自己的财产带入婚姻生活，考虑婚前财产公证也是能够得到对方理解的。

由于家庭财产本身有不同的特征和属性，婚前财产公证是预防纠纷的最佳方式。我国法律规定，婚前一方的财产只属于一方所有。一旦婚后发生财产纠纷，房产证、私家车辆都可以找到时间证据，因为我国对此实行的是登记制度。有价证券等也可以依靠交易记录来作出归属判断。但是很多家庭财产是无法界定所有权的，很容易发生纠纷。比如夫妻两人共同经营的饭店、公司等，由于这些资产的变动性很强，事后根本无法判断婚前是多少价值，婚后又发生了多大变化。还有银行存单的问题，事后也很难处理。若一张存单一直没有变动，那是可以通过存款时间判定的，但若是婚后发生了转存等情况，那么就说不清楚了。

婚前财产公证有几种不同的模式，可以自己列好财产清单，一起到公证处公证；也可以请律师拟一个婚前财产协议，做一份“律师见证”。现在不少富翁再婚时都采取了请律师写见证书的模式，一来比较隐蔽不怕“露富”，二来律师见证费用比公证处公证费用低得多。

3. 房产证上加名要细思量

房产问题也是再婚家庭中最容易产生纠纷的源头之一。

李梦和国栋两人曾有一段经典的爱情故事。两人年轻时早已相识，国栋曾多次帮助过她。李梦中年丧夫之后，国栋毅然结束自己的第一段婚姻，与李梦结婚，并悉心照料她的饮食起居，两人感情相当好。婚后两人还共同买了一套新房。李梦在老西门还有一套房，知道可能要拆迁，他们把国栋的户口也转到了这套房子上。两年前，儿子大学毕业后，李梦让孩子搬回家住。没想到儿子和继父生活差异太大，经常发生不愉快，无奈只好让孩子到外面租房住。虽然大家都恋恋不舍，最后两人还是因为儿子的问题走上了分手的道路。在离婚过程中，因为国栋的户口也在那栋房里，据此他对这套房子也有居住权和使用权。为了顺利解决这个问题，女方只好在婚后新房权益上作出让步，协商结果是男方将女方购置新房的款项退给她，新房归他一人所有。李梦因此丧失了新房增值部分的权益，看着这两年新房价格翻番，李梦心里真不是滋味。但后悔也没有用，因为当初不让出新房所有权，离婚问题就很难解决。

这个故事也给其他再婚家庭带来了一些启示。再婚家庭中往往一方或双方都有婚前房产，专家建议，无论婚前财产是否曾经公证，都不要轻易在婚前房产的房产证上加对方的名字，也不要轻易将对方户口迁往婚前房产处。因为房产证上加了对方的名字，对方就可以对

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

该房产提出权利诉求，而户口在此也可以对房子享有居住权和使用权。对于婚前房产，若不需要出售以便重新购买新房，也没有其他特殊情况，还是完完全全留在自己手里较“保险”。

4. 婚内财务宜公开

在经济条件允许的情况下，尽力保留婚前财产是理直气壮的。但两颗受伤的心选择走到一起，自然是希望人生的后半段有人相依相偎，互相取暖，所以相互信任也尤为重要。否则，缺乏信任的再婚生活也只能是一潭死水，索然无味。因此在婚后，两人的财务就最好能“合二为一”了。这种“合”并不一定要完全放到一个共同账户中，而是说两个人要“合计”，至少要公开透明，共同规划。

由于要赡养多方老人，又要抚养跟随自己和不跟随自己的未成年子女，再婚双方在单方支出上可能有多有少，但这不是问题，并不影响两人一起对家庭经济做预算和规划。只要两人有一颗“共同商量”的心，就可以把婚内的共同财产安排好。

此外，再婚双方的理财观念极可能很不一样，婚姻中总有一方对钱的问题更敏感，或者更节俭一些。因此，专家建议两人就家庭财政开支问题多多沟通，可以定期召开“家庭财务会议”，互相取长补短，这样才能使现在的家庭关系更加稳固，使现在的家庭资产筹划得更和谐。同时，为方便个人开支起见，不妨在婚后设一个用于现在家庭使用的共同账户，同时每人有一个属于自己的个人账户，用于原有婚姻关系下遗留下的经济支出。相对集中，又相对独立，并不是方便存“私房钱”，而是表明互相的信任和体贴。有分有合，适度把握，才是再婚生活中理财的至高境界。

5. 对待子女要“一碗水端平”

再婚理财中还有一个很重要的事项，就是对待未成年子女的零花钱问题。对于小孩，再婚夫妻的方式不尽相同，但现在必须要统一起来。如果双方仍然按各自的方式对待自己的小孩，那么他们根本谈不上融合。对于没有跟随在自己身边的孩子，双方可以有不同的支出方式，但是对于同一屋檐下两个没有血缘关系的兄弟姐妹，则应该“一碗水端平”。否则，孩子们难免有意见，从而影响大人之间的感情。

对于婚内小孩的用钱管理，再婚夫妻不妨选定一位代表，专门负责孩子们的财务问题。在孩子们面前，由他或她一人管理和决定孩子们的财务问题，夫妻私下则可以再沟通、再商量，也可以拿到“家庭财务定期会议”上讨论。

6. 自身养老规划万莫忽视

由于有两次婚姻经历，要处理众多的社会关系，要考虑多个孩子的教育问题，要照顾各方老人，再婚夫妻双方忽略自身的养老规划是非常普遍的现象。千万不要如此！一般再婚夫妻都已人到中年，在这时候一起规划养老计划是非常关键的。而且，一旦错过这个机会，等孩子们都经济独立后再考虑自己的养老，就错失最佳时间了。

因此，再婚夫妻必须为两个人的养老特别制订一份计划，包括从家庭收入中特别保留部分资金作为双方的养老基础金，通过一些适当的理财手段让这笔专项基金增值。同时，要考虑双方的商业保险问题，增加家庭抵御风险的能力，包括重大疾病保险、住院医疗类保险以及适量的养老险。此外，若两人经济收入能力差异较大，收入高的一方应该规划较高的寿险或意外险，担负起对家庭的保护责任。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

7. 老人要提前处理财产

若是年纪较大的老人“夕阳红”式再婚，则最好能事先对于身后的财产做好处理和安排，可以采用书面约定的方式进行，也可以用遗嘱的形式，这样比较容易获得对方以及双方子女的理解，也可避免突然去世后再婚家庭各方主体为老人的遗产分割发生纠纷。

要注意的是，再婚老人对百年之后的财产安排，只能是对于自己有支配权部分的处理。

武汉有一老人，临终前立下遗嘱，说自己的一套房子留给现任妻子，另一套房子留给前妻所生的儿子，但暂时由现任妻子保管，等儿子结婚时再过户给他。没想到，儿子等不及父亲的安排，向继母提出要求马上过户房产。两人争执后吵到法院，结果查下来，老人准备留给儿子的房产是再婚后所买，老人只有二分之一的处理权，因此他的遗嘱部分无效，儿子只能继承该套房产的二分之一。

总之，再婚双方彼此间一定要倍加珍惜，特别是在个人财务上，双方要以诚相待，不要相互保留和隐瞒，并注重加强家庭理财的交流和沟通。再婚家庭财合，则人和；人和，则家兴。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第四章　合理避税，保证家庭收益

合理避税：新的创收利器

对很多工薪族来说，每年年底，单位都会发下一笔或大或小的年终奖金。有年终奖金可领固然是一件让人非常欣喜的事情，然而，在喜滋滋地盘算着年终奖金该如何花时，相信很多人也会为年终奖金要缴纳的高额税款而心疼。如何才能让到手的年终奖金更实惠一些，不会因为缴税而大量流失呢?

随着人们工资水平的提高，尤其是近几年，关于税收的话题成为百姓关注的热点，调整工资征税基数、征收住房交易所得税、调整车船税、试点征收房产税等，无一不跟我们的切身利益息息相关。如何能合理避税就成为大家关心的问题，也成为百姓咨询的焦点。对此，很多税务专业人士表示，在尊重税法的前提下，合理避税可以成为百姓“创收”的又一利器，只要筹划合理，完全可以通过合理避税的方式节省大笔税金。

说到避税，很多人都以为这是违法犯罪的事情。守法的老百姓怎么能去做这种事情呢?其实看待这个问题，也要一分为二。

合理避税就是指纳税人在税法许可的范围内，通过不违法的手段对经营活动和财务活动精心安排，尽量满足税法条文所规定的条件，以达到减轻税收负担的目的。不过避税也有不同类型。比如有政府提倡的，有政府不鼓励的，有政府正在研究对策制定新法律、法规制止的。我们在这里主要讲合理避税。

针对政府所提倡的避税，我们也可以称其为“合理避税”。合理避税是指符合政府税收立法意图，以合法的方式比较决策，避重就轻，减少其纳税义务的行为。判断避税是否合法的依据就在于政府是否承认纳税人有权对自己的纳税义务、纳税地点进行选择。

具体来说，合理避税有如下特点：

一、合法性

也就是说，合理避税只能在法律许可的范围内进行，违反法律规定，逃避税收业务，属逃税行为。但是，现实中，企业在遵守法律的情况下，常常有多种税收负担高低不一的纳税方案可以选择，企业可以通过决策选择来降低税收负担，增加利润。

二、超前性

要有事先的规划、设计、安排。在现实经济生活中，纳税义务通常具有滞后性：企业交易行为发生后，才缴纳流转税；收益实现或分配后，才缴纳所得税；财产取得之后，才缴纳财产税，这就在客观上提供了事先作出筹划的可能性。另外，经营、投资和理财活动是多方

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

面的，税收规定则是有针对性的，纳税人和征税对象不同，税收待遇也不同，这就向纳税人表明可以选择较低的税负决策。

三、目的性

表示要取得“节税”的税收利益。这有两层意思：一层意思是选择低税负。低税负意味着低税收成本，高资本回收率；另一层意思是滞延纳税时间（有别于违反税法规定的欠税行为）。纳税期限的推后，也许可以减轻税收负担（如避免高边际税率），也许可以降低资本成本（如减少利息支出），不管哪一种，其结果都是税收支付的节约，即节税。

说到合理避税，目前对个人而言，运用得最多的方法还是投资避税。具体来说，投资者可以利用基金定投、国债、教育储蓄、保险产品以及银行推出的本外币理财产品等投资品种来进行避税。

投资基金，由于基金获得的股息、红利以及企业债的利息收入，已经由上市公司在向基金派发时代扣代缴了 20% 的个人所得税，基金向个人投资者分配红利的时候不再扣缴个人所得税，目前股票型基金、债券型基金和货币型基金等开放式基金派发的红利都是免税的。对于那些资金状况良好、追求稳定收益的投资者而言，利用基金投资避税无疑是一种不错的选择。

国债作为“金边债券”，不仅是各种投资理财手段中最稳妥安全的方式，也因其可免征利息税而备受投资者的青睐。虽然由于加息的影响，债券收益的诱惑力有所减弱，但对于那些风险承受能力较弱的老年投资者来说，利用国债投资避税也是值得考虑的。

除此之外，对于那些家有“读书郎”的普通工薪家庭来说，利用教育储蓄来合理避税也是一种不错的选择。相比普通的银行储蓄，教育储蓄是国家为了鼓励城乡居民积累教育资金而设立的，其最大的特点就是免征利息税，因此教育储蓄的实得收益比其他同档次储蓄高出 20%。但教育储蓄并非是人人都可办理的，其对象仅仅针对小学四年级以上（含）的在校学生，存款最高限额为两万元。

除了上述投资品种之外，目前市场上常见的本外币理财产品也是可以避税的。

在这些常见的投资理财产品之外，因为我国的税法规定“保险赔款免征个人所得税”，因此投资者还可以利用购买保险来进行合理避税。从目前看，无论是分红险、养老险还是意外险，在获得分红和赔偿的时候，被保险人都不需要缴纳个人所得税。因此对于很多人来说，购买保险也是一个不错的理财方法，在获得所需保障的同时还可合理避税。

此外，公积金和信托产品也是不需缴纳个人所得税的，公积金虽然可以避税，但是不能随意支取，资金的流动性并不强。信托产品所获的收益也不需缴纳个人所得税，但由于信托产品的投资门槛和风险较高，不是大部分普通投资者都可投资的产品。

“税”字知识知多少

个人所得税，是指调整征税机关与自然人（居民、非居民人）之间在个人所得税的征纳与管理过程中所发生的社会关系的法律规范的总称。个人所得税法，就是有关个人的所得税的法律规定。

个人如果想合理避税的话，首先要知道有哪些个人所得是可以免交税的。根据《中华人

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

民共和国个人所得税法》第四条的规定，下列个人所得可以免纳个人所得税：

1. 省级人民政府、国务院部委和中国人民解放军军以上单位。外国组织、国际组织颁发的科学、教育、技术、文化、卫生、体育、环境保护等方面的奖金。

2. 国债和国家发行的金融债券利息。

3. 按照国家统一规定发给的补贴、津贴。

4. 福利费、抚恤金、救济金。

5. 保险赔款。

6. 军人的转业费、复员费。

7. 按照国家统一规定发给干部、职工的安家费、退职费、退休工资、离休工资、离休生活补助费。

8. 依照我国有关法律规定应予免税的各国驻华使馆和领事馆的外交代表、领事官员和其他人员的所得。

9. 中国政府参加的国际公约、签订的协议中规定免税的所得。

10. 经国务院财政部门批准免税的所得。

下列各项个人所得，应纳个人所得税：

1. 工资、薪金所得：是指个人因任职或受雇而取得的工资、薪金、奖金、年终加薪、劳动分红、津贴、补贴以及与任职或受雇有关的其他所得。

2. 个体工商户的生产、经营所得。

3. 对企事业单位的承包经营、承租经营所得：是指个人承包经营、承租经营以及转包、转租取得的所得，包括个人按月或者按次取得的工资、薪金性质的所得。

4. 劳务报酬所得：个人从事设计、装潢、安装、制图、化验、测试、医疗、法律、会计、咨询、讲学、新闻、广播、翻译、审稿、书画、雕刻、影视、录音、录像、演出、表演、广告、展览、技术服务、介绍服务、经济服务、代办服务以及其他劳务取得的所得。

5. 稿酬所得：个人因其作品以图书、报纸形式出版、发表而取得的所得。这里所说的“作品”，是指包括中外文字、图片、乐谱等能以图书、报刊方式出版或发表的作品。个人作品包括本人的著作、翻译的作品等。个人取得遗作稿酬，应按稿酬所得项目计税。

6. 特许权使用费所得：个人提供专利权、著作权、商标权、非专利技术以及其他特许权的使用权取得的所得。提供著作权的使用权取得的所得，不包括稿酬所得。作者将自己文字作品手稿原件或复印件公开拍卖（竞价）取得的所得，应按特许权使用费所得项目计税。

7. 利息、股息、红利所得。

8. 财产租赁所得：个人出租建筑物、土地使用权、机器设备车船以及其他财产取得的所得。财产包括动产和不动产。

9. 财产转让所得：个人转让有价证券、股权、建筑物、土地使用权、机器设备、车船以及其他自有财产给他人或单位而取得的所得，包括转让不动产和动产而取得的所得。对个人股票买卖取得的所得暂不征税。

10. 偶然所得：个人取得的所得是非经常性的，属于各种机遇性所得，包括得奖、中奖、中彩以及其他偶然性质的所得（含奖金、实物和有价证券）。

11. 其他所得。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

明确知晓哪些税应缴纳，哪些税免缴，有助于我们科学规划投资理财。

现实中，有人说避税是和政府对着干，是所谓的“刁民行为”。这是对避税的误解。一般说来，人们对“税务筹划”的理解容易走入两个误区：一是不懂得避税与逃税的区别，把一些实为逃税的手段误认为是避税，或者把逃税当成合理的避税；二是打着避税的幌子行逃税之实。其实，避税和逃税二者有明显区别：

第一，适用的法律不同。避税适用涉外经济活动有关的法律、法规；后者仅适用国内的税法规范。

第二，适用的对象不同。前者针对外商投资、独资、合作等企业及个人；后者仅为国内的公民、法人和其他组织。

第三，各自行为方式不同。前者是纳税义务人利用税法上的漏洞、不完善，通过对经营及财务活动的人为安排，以达到规避或减轻纳税的目的的行为；后者则是从事生产、经营活动的纳税人，纳税到期前，有转移、隐匿其应纳税的商品、货物、其他财产及收入的行为，达到逃避纳税的目的。一般情况下不构成犯罪，情节严重的就会构成偷税罪。

通过以上分析，我们看出虽然它们都和税有关，也都是减少交税额度，但是避税和逃税是互不相同的两个概念。

了解了应缴税款和免缴税款、避税和逃税的区别后，相信在税务规划上，你的心中已经有个大致构想了。

纳税天经地义，避税合理合法

提到纳税，每个人都知道，它是政府执行社会职能的基础。作为一个守法公民，你必须纳税。同时，由于税收有不同种类，课税对象不同，你可以根据相关的金融知识进行合理避税。在不触犯法律的情况下，能尽量减少交税的数目，这才是正经的“省财”之法。

说起避税，很多人都认为这是财务人员的事情，其实不然，随着我们工资水平越来越高，懂得避税和不懂避税将有很大的差别，这个差别不只是每个月多交几百块钱这么简单，更关系到你的财富能不能更快地积累起来。

犹太人拥有世界上最多的财富，也比世界上任何一个国家的商人都重视交税。在犹太人心中，有一套属于他们自己的观点。他们认为，纳税是和国家订立的神圣的“契约”，无论出现什么问题，自己都要履行契约，谁偷税、漏税、逃税，谁就是违反了和国家所签的契约。违反“神圣”的契约，对犹太人来说是无法原谅的。但是他们为了多赚点利润，也在税收上想了不少点子，最后的答案是两个字：避税。在长期的商场历练中，他们已经总结出了一套合法避税的办法，对合法避税有着如下的认识：

合法避税是经营活动与财务活动的有机结合。

合法避税是经营时间、地点、方式、手段的精巧安排。

合法避税是会计方法的灵活运用。

合法避税是决策者超人的智慧和高超管理水平的精彩体现。

犹太人避税的做法是这样的：

使避税行为发生在国家税收法律法规许可的限度内，做到合理合法。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

巧妙安排经营活动，努力使避税行为兼具灵活性和原则性。

避税行为围绕降低产品价格而展开，以避税行为增强企业的市场竞争力。

充分研究有关税收的各种法律法规，努力做到在某些方面比国家征税人员更懂税收。

犹太人的这些避税方法合理合法，取得了很大的成功。

1976 年，犹太富商莫蒂默·莫尼律格斯的收入为 100 万美元，为把本年的纳税数额减少至最低限度，他决定想一个办法核减收入 50 万美元。用什么办法呢？莫蒂默想了很久，终于有了一个主意。他有一艘祖传的游艇，长为 250 英尺，如果将它核价 50 万美元，然后作为自己年收入的一部分再捐给一家非赢利机构，岂不是既卸下了包袱，又躲避了纳税？这是一举两得的事情。因为当时的税法规定，慈善捐赠可以减免税款。

莫蒂默找了一位愿意合作的游艇核价人，这个人答应将莫蒂默的游艇核价为 50 万美元，因为他明白，要是做成了这笔买卖，可以得到一大笔佣金。得到估价表后，莫蒂默来到了一所学校，表示愿意为学校捐赠一艘游艇。校长接过估价表后，心照不宣，马上向税务局写报告，赞颂莫蒂默先生的慷慨解囊，捐赠学校一艘价值 50 万美元的游艇，并说明这艘游艇的价值已经经过专家的核准。学校得到游艇后，想尽快将它出售以获得捐款，那位精明的估价人挺身站了出来，愿意代为出售。然而事情远没有想象得那么好，他使出浑身解数也不能以超出 15 万美元的价格卖掉这艘游艇。不过还是没有关系，学校白白得了 15 万美元，估价人也得到了一笔可观的佣金。

这位年收入 100 万美元的莫蒂默先生，由于纯收入减少了一半，他要纳税的部分只剩下 50 万美元。按照当时 70%的税率，他只需要交纳 35 万美元税款，另一份 35 万美元的税款就这样被他轻而易举地躲避了。

“纳税天经地义，避税合理合法。”犹太人的《财箴》早就有过类似的表述。

合法避税又绝不漏税，使犹太商人在世界各地有了生存的土壤和发展的根基。他们这些一箭双雕的做法我们可以效仿。

其实避税不应是从商者的根本目的，即使是一个天才避税者也不能够通过避税迈入富人的行列。它的根本目的应在于促使管理者对管理决策进行更加细致的思考，进一步提高经营管理水平。对于个人来说，也是理财意识的充分体现。

巧发福利，避税有门道

由于对员工福利和工资收入的税务安排不同，“善解人意”的公司不妨在政策范围内多发放福利，通过福利工资来巧妙安排，从而帮助员工合理避税。

现实生活中，很多人将合理避税等同于偷税或是漏税，其实这种观念大错特错。相反，由于国家实行了很多税收优惠政策，如果做一个有心人，能够合理利用这些税收优惠，可以合法地达到减少税负、节约资金的目的。

目前，我们所能接触到最多的税种就是个人所得税。关于合理避税的提法可谓五花八门，而其实最有效的方法就是通过单位变相增加员工福利待遇而降低员工的纳税起征点，继而达到合理避税、增加员工收入的目的。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

一位资深税务师说："这里面可操作的空间比较大，主要还是看企业是否愿意为员工着想。"他举例说，车辆开支如果由公司承担，则与自己承担可以有 40% 左右的负担差别。再如，年终奖和平时的工资收入尽量拿发票去报销一部分。"当然，这一定要事先和公司沟通好，看企业是否愿意。"。

对于纳税人来说，这只是改变了收入的形式，自己能够享受到的收入的效用并没有减少，而由于这种以福利抵减收入的方式相应地减少了其承担的税收负担。这样一来，纳税人就能享受到比原来更多的收入效用。

年终奖避税有高招

实际生活中，很多工薪族都盼望着到年底，因为年底会有大笔的年终奖，但是很多人看到大笔奖金的同时，又得将大笔的钱交到了税务机关手里，不免有些心疼。

之所以会出现多拿奖金多缴税的"悲惨"结局，是因为其中涉及税率的临界点问题。因为临界点的存在，不仅是多拿几百，甚至如果仅仅多拿一元钱，也会多缴几千元的税。

这就要求我们在拿年终奖时，多长个心眼儿，因为税目要扣多少并不是固定不变的，在自身"努力"的情况下，你若有心，同样可以少缴一些税。

那么怎么合理策划，才能使年终奖不会大幅度地缩水呢？以下是一些具体可行的方法，供读者参考。

一、采用零头递延法

现在已经有不少单位都尝试在年终奖发放的方式上做些许改变，采用零头递延的方法避税。零头递延是对计算出的商数和税率临界点相差不多的年终奖，采取零头滞后一个月发放。如年终奖 62000 元，计算出的商数得 5166.67 元，适用于 20% 的税率，因此个人所得税为 62000×20%-375=12025 元。如果将 2000 元奖金递延到下月作为工资发放，而本月只发 60000 元年终奖的话，所计算出的商数为 5000 元，适用于 15% 的税率比例，个人所得税 60000×15%-125=8875 元，另外的 2000 元可得 2000×15%=300 元个税，合计缴税 8875+300=9175 元，节约税金 12025-8875=3150 元。

二、发放有价证券、礼品、购物券等

一些股份制企业在年终会给表现出色的员工配发股份，参与公司分红。按照税法，利息、股息、红利所得适用 20% 的比例税率，即使缴税，也比 4 万元年终奖适用的 30% 的比例税率低很多。不过税务专业人士表示，单位发放的有价证券、礼品，最好根据市场价来折算纳入个人收入缴纳个税，否则在日后查账时一旦被发现就要补缴税款并加以处罚。

三、特殊行业可将年终奖作为其他收入纳税

比如出版社的编辑将年终奖算作稿费。举例来说，某出版社编辑获得年终奖 40000 元，正常纳税金额为 8625 元。如果计为稿酬收入，按照规定，稿酬所得每次收入不超过 4000 元的，减除费用 800 元；4000 元以上的，减除 20% 的费用，税率为 20%，其余额为应纳税所得额，再根据国家有关规定，稿费可以按应纳税额再减征 30%。

由此计算，该出版社编辑年终奖缴纳税款为 40000×(1-20%)×20%×(1-30%) = 4480 元。与一次性纳税相比，可以节省 8625-4480 = 4145 元。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

四、分次发放年终奖

如果某企业员工月薪一万元，1 月份该企业给他发放去年的年终奖金四万元。如果按照年终奖一次性纳税，这位员工年终奖应缴纳的个人所得税为：$40000\times30\%-3375=8625$ 元。

税务专业人士表示，目前通行的合理避税方法是不按照一次性发放年终奖，而是将年终奖平摊到上年各月中。同样四万元的年终奖金，平摊到每个月中，就是 3333 元，适用税率 15%，速算扣除数 125 元，年终奖应纳税额为 $40000\times15\%-125=5875$ 元，可以节省 $8625-5875=2750$ 元。

高薪收入者的避税之道

改革开放二十年，造就了一批高收入人群。但是，高收入也意味着高税收，每次纳税的时候，都是一件让人头痛心痛的事情。几十万的年收入，一下子就被扣除了一大笔。虽然纳税是每个公民应尽的义务，但如果能够在不违反国家法规的前提下节税，也是增加个人实际收入的一个途径。因此，一些精明的高薪人士已经在考虑，如何在不违反法规的情况下，合理地让自己的税少交一点。

对于高薪人士来说，该如何避税呢？实际上做好个人税务的规划，就能合理避税，这就是理财的精明之处了。

由于国家政策——如产业政策、就业政策、劳动政策等导向的因素，我国现行的税务法律法规中有不少税收优惠政策，作为纳税人，如果充分掌握这些政策，就可以在税收方面合理避税，提高自己的实际收入。

一、年薪变月薪

现在，年薪几十万的人在中国到处都是，所以，如果你的工资卡里一下子多了这么多钱，税款就要缴上不小的一部分。为了减少这些不必要的损失，你可以将年薪改为月薪，或者将年终奖金分到每月发放，比如年薪 30 多万元的员工，一次性领取适用的最高税率为 45%，但是改为月薪，每个月大概只需要交 25%的税。对于不少企业发放的季度奖、半年奖、过节费等，如果分摊到月份，对个人来说可以节省很多。

二、免税投资

在政府的相关政策中。为了鼓励投资，有些项目是可以免税的，如国债和国家发行的金融债券利息都是免税的，所以你可以将多余的钱投资到这些项目上。你的收入高，可以多投一些，也就可以多省一些，并且还能获得收益，同时又达到免税的目的。正所谓一举三得！此外，你还可以购买保险，投资开放式基金等，它们都可以减少税收的支出。

三、利用公积金

和普通人一样，高薪人士也应当关注一下公积金。因为国家相关政策规定——只要每月实际缴存的住房公积金在其上一年度月平均工资 12%的幅度内，就可以在个人应纳税所得额中扣除。利用好公积金，就能为你多省下一笔钱。

四、利用税基和税率的不同进行避税

由于现在我们实行的是超额累进税率，员工可以将某些收入让单位以福利费的形式直接

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

扣除，这样工资就会减少，适用税率就低。

合理避税，已经不再是专业的会计人员所要懂得的事情，它已经逐渐走入到我们的生活中，关系到了每个人的利益。大家都应当对它高度关注，给予必要的认识。高薪人士更应该为自己的钱做好打算了。

个人创业巧避税

合理避税不等于偷税、逃税，避税是纳税人依据税法规定的优惠政策，采取合法的手段，最大限度地采用优惠条款，以达到减轻税收负担的合法经济行为。对创业者来说，可以采用下列方法进行避税。

一、税收优惠法

对初创企业来说，在选择企业的类型上，可以运用税收优惠政策来获得合理避税的效果。比如在投资方案上，纳税人利用税法中对投资规定的有关减免税优惠，通过投资方案的选择，以达到减轻其税收负担的目的。

如有些地方对第三产业、高新技术行业等税收优惠的，这样相关企业就可利用这些优惠政策合理地避税，减少成本增加效益，获得更大的利润，使企业发展得更快。

税收优惠是国家对特定产业、特定地区的特定交易形式采取的市场竞争和调控手段，是政府为实现一定历史时期的宏观经济发展目标，以一定相对合理的方式，分轻重缓急地向特定经济主体（投资人）退让或放弃一部分税收收入的鼓励或照顾措施。

对商家来说，利用税收优惠政策促进店铺的发展，不失为一种明智之举。这就要求商家必须了解税收优惠的相关政策。

我国各类税法中规定的税收优惠包括减税、免税、出口退税及其他一些内容。

1. 减税。对某些纳税人进行扶持或照顾，以减轻其税收负担的一种特殊规定。一般分为法定减税、特定减税和临时减税三种方式。

2. 免税。即对某些特殊纳税人免征某种（或某几种）税收的全部税款。一般分为法定免税、特定免税和临时免税三种方式。

3. 延期纳税。对纳税人应纳税款的部分或全部税款的缴纳期限适当延长的一种特殊规定。

4. 再投资退税。即对特定的投资者将取得的利润再投资于本企业或新办企业时，退还已纳税款。

5. 税收豁免。指在一定期间内，对纳税人的某些应税项目或应税来源不予征税，以豁免其税收负担。包括关税、货物税豁免和所得税豁免等。

6. 投资抵免。即政府对纳税人在境内的鼓励性投资项目允许按投资额的多少抵免部分或全部应纳所得税额。实行投资抵免是政府鼓励企业投资，促进经济结构和产业结构调整，从1999年开始，中国政府开始对技术改造国产设备实施投资抵免政策。

7. 起征点。即对征税对象开始征税的起点规定一定的数额。征税对象达到起征点的就全额征税，未达到起征点的不征税。税法对某些税种规定了起征点。确定起征点，主要是为了照顾经营规模小、收入少的纳税人采取的税收优惠。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

8. 免征额。即按一定标准从课税对象全部数额中扣除一定的数额，扣除部分不征税，只对超过的部分征税。

9. 加速折旧。即按税法规定对缴纳所得税的纳税人，准予采取缩短折旧年限、提高折旧率的办法，加快折旧速度，减少当期应纳税所得额。

对于新开的店铺来说，如果能充分利用税收优惠政策发展，可以降低企业的成本，迅速做大做强。了解了以上这些税收优惠的相关规定，商家可根据自己的店铺情况，从而运用税收优惠法进行合理避税。

二、尽量减少双重交税

随着我国经济的飞速发展，目前我国的税制似乎难以跟上经济的发展程度，导致了税收体制的不完善和遗漏。就目前的所得税来说，如果一个企业主将企业的财富转到自己个人的名下就要交纳个人所得税，其实这笔财富已经交纳了企业所得税，再交纳个人所得税就算双重交税了。

这样对企业主而言，为了合理避税，有了利润可用来扩大企业规模而不转到个人手中，这样可以减少税收成本。

三、资产租赁法

租赁是指出租人以收取租金为条件，在契约或合同规定的期限内，将资产租借给承租人使用的一种经济行为。从承租人来说，租赁可以避免企业购买机器设备的负担和免遭设备陈旧过时的风险，由于租金从税前利润中扣减，可冲减利润而达到避税。

四、分摊费用法

商家生产经营过程中发生的各项费用要按一定的方法摊入成本。费用分摊就是指店铺在保证费用必要支出的前提下，想方设法从账目中找到平衡，使费用摊入成本时尽可能地最大摊入，从而实现最大限度的避税。

总之，纳税人合理避税是可以的，但不可利用法律的空子来偷逃税收，这样将得不偿失。对于商家而言，依法纳税不但是一种义务，也是企业为社会和国家做出贡献的一种光荣表现，更是企业社会责任感的一种外在体现。

新产品如何避税

商家要想利用新产品避税，必须先熟悉新产品避税法。新产品避税法是指企业利用国家鼓励新产品的税收优惠，努力使本企业符合新产品规定要求，从而光明正大地享受新产品有关税收优惠待遇。

据国家统计部门最新统计，新产品上市的成功率只有5%左右。那么我们怎样才能把握好推出产品的尺度，如何能让风险转为高效的收益，如何让消费者在众多的产品中青睐有加？合理避税就是一个办法。

一、新产品定义

根据国家税务总局规定，新产品是指采用新技术原则，新设计构思研制生产或在结构性质工艺等某一方面比老产品有明显的改进，从而显著提高产品性能或扩大使用功能的产品。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

新产品分为国家级和地区级。前者是指在国内第一次研制生产的新产品。后者是指在一个省、自治区、直辖市范围内第一家研制和生产的新产品。

二、新产品享受的优惠条件

新产品必须具体以下条件才能享受优惠：

要符合新产品的定义，不符合的不能给予优惠。

必须列入国家计划，属于计划产品。

必须经科委鉴定。

必须经同级税务部门同意。

符合上述条件的新产品，按照国家规定的减免税权限，经税务机关审查后，给予减税、免税。

对于国家实行高价高税政策的烟、酒、鞭炮、焰火、焚化品、化妆品等特殊消费品，虽然符合上述条件，也不能按照新产品减免产品税、增值税。

对国家统一规定不能减免税的长线产品，如手表、自行车、缝纫机、电风扇、摩托车、电冰箱、牙膏等，其减免税范围只限于国内第一次生产，并列入国家科委、发改委试制计划内的新产品。

三、优惠政策

根据上述文件，新产品具体优惠政策为：

从试制品销售之日起，免征增值税 3 年。

列入中央各部委新产品试制计划，经国家税务局同意的新产品，从试制品销售之日起，区别不同情况减征或免征增值税 1 ~ 2 年。

依上述规定免税、减税期满后，还可以再给以适当减免增值税照顾。

为鼓励科研人员研制新产品，凡符合规定减免的增值税，科研单位可全额专项用于新产品开发。

科研单位试制新产品所得，报经税务机关批准后，可在 1 ~ 2 年内免征所得税。

科研单位的技术转让成果，技术咨询、技术服务、技术培训、技术入股、技术承包、技术出口的所得暂免征所得税。

通过新产品定义避税，即努力使本产品成为新产品，若是地地道道的新产品。此外，还要努力使本企业新产品不在非优惠之列。

了解税收优惠政策

所谓税收优惠，实际就是指政府利用税收制度，按预定目的，以减轻某些纳税人应履行的纳税义务来补贴纳税人的某些活动或相应的纳税人。

综观我国的税法，税收优惠主要用于鼓励农、林、牧、渔、水利等行业和能源、交通、邮电等基础产业的发展，促进科技、教育、文化、宣传、卫生、体育等事业的进步，体现国家的民族政策和扶持社会福利事业的初衷，鼓励发展第三产业，提倡环境保护和自然资源的综合利用，鼓励商品出口，吸引外商投资，搞好经济特区。

税收优惠的形式：

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

减税：指对纳税人按税法规定的税率计算的应纳税额给予减征一部分的措施。国家在税收法规中规定减征，是为了给予某些纳税人以鼓励和支持。税收减征都是按税法规定进行的。

免税：指对纳税人按税法规定应纳的税额不予征收，是鼓励某些纳税人或某些特定行为的一种措施。例如：我国税法规定，农业生产单位和个人销售自产初级农业产品，可以免征增值税。

出口退税：指税务部门根据税法规定，对出口企业已出口商品原来所承担的流转税予以退还的措施，其目的是为了鼓励出口。纳税人出口适用税率为零的货物，向海关办理出口手续后，凭出口报关单等凭证，可以按月向税务机关办理该项货物的退税。

先征后退：指先依据税法，将纳税人应缴的税款征收上来，再由财政部门予以全额或部分返还的措施。例如，1994 年税制改革后，曾对外商投资企业实行流转税超税负返还，即先根据统一的流转税法规对其征税，然后再返还其在新流转税制下的税负超过原流转税制下税负的差额。

合理避税，保证收益

合理避税，在法律允许的范围内，保证自己收益的最大化，是犹太人商人保护自己财富的一种手段。犹太富商莫蒂默·莫尼律格斯就是一个典型的代表。

1976 年，犹太富商莫蒂默·莫尼律格斯的收入为 100 万美元，为把本年的纳税数额减少至最小限度，他决定想一个办法核减收入 50 万美元。用一个什么办法呢？

莫蒂默想了好久，终于有了一个主意。他有一艘祖传的游艇，长为 250 英尺。如果将它核价 50 万美元，然后作为自己年收入的一部分再捐给一家非赢利机构，岂不是既卸下了包袱，又规避了纳税？这不是一举两得的事情吗？因为当时的税法规定，慈善捐赠可以减免税款。

莫蒂默找了一位愿意合作的游艇核价人，这个人答应将莫蒂默的游艇核价为 50 万美元。因为他明白，要是做成了这个买卖，可以得到一大笔佣金。得到估价表后，莫蒂默来到了一所学校，表示愿意为学校捐赠一艘游艇。校长接过估价表后，心照不宣，马上向税务局写报告，赞颂莫蒂默先生的慷慨解囊，捐赠学校一艘价值 50 万美元的游艇，并说明这艘游艇的价值已经经过专家的核准。

学校得到游艇后，想尽快将它出售以获得捐款。那位精明的估价人挺身站了出来，愿意代为出售。然而事情远没有想象的那么好，他使出浑身解数也不能以超出 15 万美元的价格卖掉这艘游艇。不过还是没有关系，学校白白得了 15 万美元，估价人也得到了一笔可观的佣金。

这位年收入 100 万美元的莫蒂默先生，由于纯收入减少了一半，他要纳税的部分只剩下 50 万美元。按照当时 70%的税率，他只需要交纳 35 万美元税款。另一份 35 万美元的税款就这样被他轻而易举地规避。

因此，我们也要在法律允许的范围内学习犹太人聪明的避税智慧，来保证自己收益的最大化。要知道，任何法律和规则的制定都不可能是绝对严谨的。完全健全的法律是不存在

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

的，有心的投资者或者商人，善于研究法律的漏洞，并借助这些漏洞来保证自己的收益。

合法避税又绝不漏税，使犹太商人在世界各地有了生存的土壤和发展的根基。他们这些一箭双雕的做法我们可以效仿。

合理避税面面观

合理避税也称为节税或税务筹划，指纳税人根据政府的税收政策导向，通过经营结构和交易活动的安排，对纳税方案进行优化选择，以减轻纳税负担，取得正当的税收利益。合理避税有合法性、超前性、目的性等特点。要想合理避税，下面还有些高招，可供大家借鉴。

1. 报酬分批次

在生活中，有这样一类提供劳动服务的人群，他们在业余时间做兼职，然后收取报酬。如果你的报酬是一次性付清，你最好分批次申报，分批次上银行领取。

小李空余时间为某单位提供电脑技术培训，该公司每半年或者一年给小李报酬，大约7万元。

这时候，如果他按照一次的收入申报，要缴纳税款1万多元，而若按分批次后申报纳税（每个月的平均收入几千元来申报），他就可以少纳税5000多元，减少了不少开支。看来，一划分了次数，纳税的数额就降低了，所以纳税的次数就变得非常重要。

2. 奖金分批领

辛苦了一年，好不容易得了年终奖，看着大笔的数额，心里终于有了些欣慰。可是当你看到大笔的钱又进入了税务机关的手里时，你可能就觉得舍不得了。该怎么合理策划，才能使年终奖不会大幅度地缩水呢？

对于年终奖，我们也可以分批领取。你可以向公司申请，让年终奖分批发放，这样在银行的工资卡里，你的钱就平摊在每个月了，可以减少所要纳的税款了。同理，其他奖金也可以这样领取。

当然，合理避税的方法还不止这几个，要了解更多的避税高招，还需要你在日常生活中具备理财意识，留心优化自己的纳税方案。只要是合理合法的，任何办法都可以拿来为我所用。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第五章　投资决定家庭理财的成败

根据目标投资

每个人的投资目标不尽相同，你可能是在为退休后的生活做准备，所以你的基本目标可能是安全。或许你像查理·基格那样寻求独立，也有可能你的目标是让你的孩子们幸福。不论投资者有什么样的投资目标，有一点是肯定的。那就是这个目标一定要具有以下特征：

（1）具体。为选定投资目标应采取何种行动？

（2）有合理的预期。将预期建立在可观察的表现上。

（3）考虑风险。选股，并且使股票组合多样化达到一个令人感到安心的水平。

（4）有一个时间范围。一年、两年、五年等。

（5）可测量。要对投资表现进行评估。

在设定符合以上五个标准的投资目标时，我们需要注意以下几个问题：

第一，依据自己的风险承受能力设定投资目标。你的投资目标直接决定了你的风险承受能力，也就是说，一旦该笔资金出现亏损甚至血本无归，能给你带来的最坏的后果是什么。如果损失的后果非常严重，是你根本无法承受的，那么这个投资目标就是完全不可取的。如果你很年轻，刚刚开始积累资金，除了单纯的资金升值，对该笔资金并没有特殊的计划，你很愿意用它来检验你的投资能力以得到获取最大收益的可能性，那么说明你的风险承受能力较强，或者说你属于风险喜好型的投资者，适合你的投资方式是比较激进、高风险、高回报的投资品种。当然，如果你对这笔资金有一定的计划，如为孩子准备的教育资金，或者为退休以后准备的养老金，那你对资金的稳定性和增值能力都有一定要求，你便是典型的稳健型投资者，需要进行长期风险相对较低、回报稳定的投资，以保证投资收益的安全性。

第二，设定投资目标时考虑投资期限。你的投资期限，也就是你进行投资的这笔资金最长的闲置时间。一般情况下，这与你的投资目标有关，当然也可能因为你生活中的特殊需要决定，它直接决定着你投资的流动性。我们都知道同样的10万元资金，投资一年与投资十年的意义显然不同，当然所获得的收益也大不相同。

例如你的资金在三五年内用不着，你希望用其投资而获得相对稳健的投资收益，则可以考虑短期国债等；但如果你的资金属于生活备用金，需要随时提取应付不时之需，你就应慎重对待你的投资计划，一些需要签订几年投资协议、放弃资金使用权的投资方式显然就不适合你了，你应该考虑股票、基金等容易变现的投资品种。投资期限与收益率存在着一定的相关性，尤其是一些长期投资项目，如信托等，由于在较长的一段时间内放弃了资金的使用

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

权，同时也放弃了利用这笔资金获得更大收益的权利，而且，你还需要承担长时间内利率上升、通货膨胀等各种因素带来的实际收益率下降，因此此类投资品种的收益率一般都要比同类短期投资品种高。

制订合理的投资计划

很多投资基金项目的投资者，甚至不必去证券所，只要相信基金公司的管理，把资金交到他们手上，付给其一定数额的管理费，他们就会把资金集合起来，做全面性的投资，你就可以赚取一定的回报。

从表面上看，投资根本不需要什么计划，但事实并非如此，没有计划的投资，一定是失败的投资。投资讲求以一个投资方针贯穿整个计划，各项投资相互联系而不能孤立起来看，必须了解每一个投资项目在这个计划当中所占的地位、所扮演的角色，这样才能明白其中的意义。

例如，在整个投资计划中，你可以主要倾向于低风险。那么，大部分资金便都应该放在低风险而回报比较稳定的项目上，如债券等；可部分选择风险稍高的，如可选择前景看好的新兴创业板上市的科技股。只有这样的计划，投资者才能规避风险。

投资计划若采用高风险的策略，保本的投资比例便会比较少，资金的大部分集中在高风险的项目中。这些投资看准了便可以赚大钱，但看错了就可能全部输尽。投资者应给自己留一些后路，譬如，在手中预留大量现金，可以随时调用。这也是一个投资计划，没有这个计划，投资血本无归时，后果是难以想象的。

制定最优投资组合目标

根据投资者运用投资组合所要实现的投资目标是保值还是增值，投资组合目标具体可分为：

1. 获取高收益

一些投资者由于具有冒险的精神、乐观的心态、雄厚的资金和熟练的技巧，他们将获取高收益作为投资目标，因此他们不满足于平均投资收益，敢于迎接高风险的挑战。但是，大多数人不能够承受高风险，获取高收益。对于他们而言，一般人都不会以这种不现实的目标作为自己投资组合的目标。

2. 收入的稳定增长

一些投资者迫切地希望自己的投资能够给自己带来一笔稳定的收入，以补贴目前的生活所需。由于这类投资者自有资金较少，承受风险的能力很小，暂时又没有能力购买房地产和进行实物投资，拥有一笔稳定、可靠的补贴收入对于他们的生活十分重要，因此，其所选择的投资对象多以安全、稳妥为首，如储蓄、债券投资等。同时，对于这类投资者而言，将稳定的收入积累起来，又可以形成一笔较大的资金，用于再投资，谋取更多的利益。通过这种渐进的投资方式，可实现投资资本的持续增长。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

3. 保持资金安全，使其不受损失

投资者最基本的投资目标就是能收回本金。如果在投资期间部分本金或全部本金损失，那么不但失去了投资收益，而且连以后投资的机会也会减弱甚至丧失。仅就保持资金安全这一层意思来看，投资工具中储蓄、债券，特别是国债是很稳妥的，到期能够收回本金和利息。然而由于在整个投资期间其收益基本固定，若到期时发生通货膨胀，并且通货膨胀率超过了收益率，此时收回的本息实际价值已不如以前了。而如珠宝、古玩、房地产等投资对象则因其资源的稀缺性，不但能够保证本金货币数额的收回，其实际价值也会随着时间不断增长。

选择适合自己的投资方式

投资者一定要有自己的主见，不能盲目从众，以免赔了之后怨天尤人。许多投资者从众心理极强，见到别人投资赚钱了，便也跟着买进、卖出，偶尔可能赚些小钱，但费时费力不说，动作稍微慢点，就可能被套或者割肉赔钱。

一个成功的投资者，应根据自己的实际情况选择合适的投资方式。比如那些喜欢刺激，把冒风险看成是生活的一个重要内容的人，可选择投资股票；拥有坚定的目标，讨厌变化无常的生活，不愿冒风险的人，可选择投资国债；对于干劲十足，相信自己的未来必须靠自己的艰苦奋斗的人来说，选择投资房地产是一个不错的选择；对在生活中有明确的目标，信心坚定的人来说，最好选择储蓄；生活严谨，有板有眼，不期望发财，满足于现状的人，则可选择投资保险；审美能力强，对时髦的事物不感兴趣，对那些稀有而珍贵的东西则爱不释手的人，宜投资收藏。当然，还有期货、外汇等投资品种，投资者在选择时，应结合自己的专长，不可强求。有的人喜欢买国债，认为买国债保险，收益也较高；有的人喜欢做房地产，认为房地产市场套数多、空间大、有意思；还有的人喜欢收藏钱币、古董。可见，投资者首先必须认识自己、了解自己，然后再决定投资什么、如何投资。投资者只有从实际出发，脚踏实地，发挥自己的所长，选择适合自己的投资方式，才能得到较好的回报。

什么是最安全的投资策略

抱着“船到桥头自然直”、得过且过的心态来投资，是个人投资最普遍的障碍，也是导致大多数人不能致富的主因。许多人对于投资抱着得过且过的态度，总认为船到桥头自然直，随着年纪的增长，眼见别人的财富逐渐快速成长，终于警觉到投资的重要性，此时才开始想投资。但为时已晚！很多年轻人总认为投资是中年人的事，或有钱人的事，到了老年再来担心投资还不迟。但投资能否致富，与金钱的多寡关联性很小，而投资和时间长短之关联性却相当大。人到了中年面临退休，手中有点闲钱，才想到要为自己退休后的经济来源做准备，此时却为时已晚。原因是，时间不够长，无法使复利发挥作用，让小钱变大钱，至少需要二三十年以上的时间。还记得前述所举的例子，十年的时间仍无法使小钱变大钱，可见理财只经过十年的时间是不够的，非得要有更长的时间，才有显著的效果。既然知道投资可以致富，但需要投资在高报酬率的资产，并经过漫长时间的复利作用，那么我们应该知道，除

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

了充实投资知识及技能外，更重要的就是即时的投资行动。投资活动应越早开始越好，并培养持之以恒、长期等待的耐心。

今天大多数人不能致富的原因，是众人不知如何运用资金，不能达到以钱赚钱、以投资致富的目标。有些学校教育花大量的时间教导学生谋生技能，以便将来能够赚钱，但是从不教导学生在赚钱之后如何管钱。大学生训练理财的途径——投资股票，往往被校方视为投机、贪婪的行为。面对未来财务主导的时代，缺乏以钱赚钱的正确投资知识，不但侵蚀人们致富的梦想，而且对企业的财务运作与国家的经济繁荣亦有所影响。

找准“地盘”，量力而行

优秀的投资者擅长根据自己的特点在市场寻找属于自己的“地盘”，在寻找投资地盘之前要划定自己的能力范围，这样才能在投资中实现最大效益的财富收益。

就像没有人可以一手遮天一样，也没有人可以独霸所有投资领域。你要做的不是跟着大家随波逐流，而是找到自己投资的“地盘”。

有一个名叫拉里的投资者。他在 20 岁的时候身无分文地来到纽约，在华尔街找了一份工作。两年之后，他的投资利润已经达到了五万美元。又过了两年，他辞去了正式工作，开始全心为自己投资。他基本上就是自己做风险资本基金，甚至连个秘书都没有。现在已有数百万财产的拉里擅长在有前途的生物科技创业企业中取得与创办人相当的股权地位。拉里的成功秘诀在于他建立了自己的市场领地。

每一个成功的人都有一片明确的领地。比如，约翰·麦肯罗、迈克尔·乔丹、贝比·鲁思和泰格·伍兹，他们都有自己的领地。同样，每一个成功投资者都有他自己的领地。

说巴菲特这样的投资“鲸鱼”只占据了一小片领地，可能听起来有些奇怪，然而，在全世界所有上市企业组成的 23.1 万亿美元的“池塘”中，就算是巴菲特的净资产达 719 亿美元的伯克希尔·哈撒韦公司也只是一条中等大小的鱼。不同种类的鲸鱼都生活在自己的特殊环境中，很少彼此越界。类似地，巴菲特也在投资世界中占据了自己的生态领地。而且，就像是鲸鱼的生态领地与它能吃的食物有关一样，投资者的市场领地也是由他懂什么类型的投资决定的。每一个投资者都应依据自己的实际情况，审查自己了解什么类型的市场，从而找准自己的投资领地。

在找寻属于自己的地盘的时候，首先要划定自己的能力范围。

没有无所不能的投资者，成功的投资者大都把注意力集中在一小部分投资对象中，他们日积月累不断耕耘自己的“一亩三分地”。这样收获财富的过程不是偶然。成功的投资者发展自己的投资哲学的过程决定了他懂什么类型的投资。这划定了他的能力范围，只要他不超出这个范围，他就拥有了一种能让他的表现超出市场总体表现的竞争优势。这种竞争优势就是衡量一笔投资是否有理想的平均利润期望值的能力。只要他关注的是其他任何类型的投资，他的“衡量工具”就会立刻失效。而只要无法衡量，他判断一笔投资是否可能赢利的能力就与普通投资者没什么两样了。

成功的投资者并没有刻意去占领某个特定的“生态”市场领地。这只是由他的能力范围决定的，对自己懂什么又不懂什么，他心中如明镜般清楚。因此，成功的投资者不理会他不

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

了解的投资对象，是因为他知道自己的不足之处，而他知道自己的不足之处是因为他划定了自己的能力范围。他已经证明，如果他留在自己的能力范围之内，他会轻松赢利；在他的能力范围之外可能确实有一座更高的山，但他对这座山不感兴趣。他那种已经得到验证的投资风格符合他的个性。去做其他事情无异于穿上一件不合身的衣服，一件太大或太小的名牌服装不如一件正合你身的廉价衣服。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第五篇
支出决定财富，省的就是赚的



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

四、学会打“批发”牌

通常，商品的价格都会有出厂价、批发价和零售价，同一个商品有不同的价格主要是由销售规模所决定的，规模能够产生一定的效益，其实也就正所谓“薄利多销”，因此当你的需求量较大的时候自然地就能获得低价格。对于那些长期储存而且不会变质的物品，最好是能够一次多购点，比如卫生纸、洗衣粉等。大宗消费假如可以联系到多个人一起购买会省得更多，比如买车、买房、装修、买家电等。

五、不要一味要求最好

不求最好事实上就是一个有效的节俭策略，但是前提是不能够降低生活质量。在保证生活质量的前提下，适当牺牲一点舒适度，可以节省几张钞票也未尝不可。例如 KTV，在晚上的黄金时段一般价格都很高，假如你能够牺牲一下早上睡懒觉的时间，和朋友们在清晨赶到 KTV，价格就会变得非常低，酣畅淋漓之后还能为你省下不少的钞票。

再比如说拼装电脑和品牌电脑，品牌电脑的系统配置好、售后服务好，但是价格偏高。而如果自己拼装机子除了多花一些精力组装外，一样用着非常地舒服，还能给自己省下不少钱。

六、时间、精力能够换来金钱

事实上，理财是辛苦活，当然也就需要花费一定的时间和精力。例如收集广告就是既劳神又费力的活，有的时候还需要广泛动员，号召自己的家人参与进来，超市的优惠卡、报纸上的折扣广告、折扣券以及在网上下载打印肯德基麦当劳等各种各样的优惠券。其实所有的这一切都需要专门收纳，不是有心人非常难做到。但是你如果无心的话，不了解价格行情，进了超市就买，这样就会白搭进去很多钱，吃很多亏的。

七、要学会利用先进科技工具

其实所讲的先进科技工具就是网络。网络上的信息传播非常快，它也是很多人用来消费省钱的工具。例如在网络上可以迅速的聚集网友来组团，也可以在最短的时间内知道某种商品的最低价格。有很多网络上的业务都处于推广的阶段，通常会有一定的优惠，例如电子银行的业务促销，既有时代特征又有实际优惠，用建行的“速汇通”进行电话银行划转汇款费用八折、网上银行划转费用六折，所以说科技含量越高越合算。

“月光”家庭的理财计划

刚满 26 岁的刘栋精通外语。三年前大学毕业后他曾在不同的单位从事过翻译工作。如今在家自接一些翻译的业务，成为自由的 soho 一族。其实收入水平还算比较稳定，每个月在 4000 ~ 5000 元。刚开始是做销售工作的，每个月工资加上各种补贴也就只有 5000 元左右，但是由于来这个单位不久，每个季度 15000 元的奖金还没有拿到过。

现在他和妻子还是住在父母提供的公房里，但是房产产权在父母的手中，他们也没有房屋款压力，每年只需要缴纳 100 元左右的物业管理费罢了。每个月衣、食、行的费用基本在 1600 元左右，水电煤、上网、自付电话费等在 500 元左右，同时日用品也差不多需要 300 元，换句话说就是基本生活开销大约在 2400 元。与此同时，刘栋特别喜欢拍照片又经常必须得冲印出来，还喜欢 DVD\VCD 碟片等一些小的东西，这些消耗品每个月都必须要花上

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

400元。他们都喜欢买书买报纸，比如《国家地理》等精装杂志都是他们的常购对象，每个月还需要花将近500元在这些精神食粮上面。除此之外，不管是冬夏，他们都会每周一起出去游泳一两次，加上来回打的费用大概需要500元。刘栋偶尔会有一些小毛病，每个月医疗费用大约需要100元。还有就是平时给父母买的一些礼品，还有碰上朋友过生日买的一些礼物等，这类费用每月大概在300元左右。总计下来，他们每个月的生活开支也就已经超过了4000元。

在年轻的时候，能够有不错的收入是一件值得高兴的事情。但是，好的收入并不代表可以一劳永逸。很多年轻人只管现在潇洒，而不懂得理财，以至于除了工作就没有其他物质保障。而如果忽然有一天失业了，或者是遇到其他急需用钱的事情，就会突然发现理财的重要性。那么在这个时候，我们就要做好理财，未雨绸缪。“月光族”理财具体有六大妙招：

一、学会计划经济

要学会对每月的薪水好好地计划，在哪些地方需要支出，哪些地方需要节省，每个月都要做到把工资的1/3或者1/4固定纳人个人储蓄计划，最好是先办理零存整取。储额尽管只占工资的小部分，但是从长远来看，一年下来就已经有不小的一笔资金。储金不仅能够用来添置一些大件物品比如电脑等，也可以作为个人“充电”学习及旅游等支出。除此之外，每月就能给自己做一份“个人财务明细表”，对于大额支出，看看那些超支的部分是不是合理的，若不合理，在下月的支出中可作调整。

二、要尝试着去投资

其实在消费的同时，也一定要形成良好的投资意识，投资才是增值的最佳途径。我们不妨根据个人的特点以及具体的情况做出相应的投资计划，比如说股票、基金、收藏等。其实这样的资金“分流”能够帮助你克制以前大手大脚的消费习惯。当然要提醒你的是，不妨在开始经验不足的时候进行小额投资，以降低投资的风险。

三、交友要慎重选择

事实上，你的交际活动在很大的程度上都会影响着你的消费。多交一个些平时不乱花钱，有着良好消费习惯的朋友，而不要只是交那些以胡乱消费为时尚，总是以追逐名牌为面子的朋友。他们总是会不顾自己的实际消费能力而盲目地攀比，最终只会导致“财政赤字”，应该根据自己的收入和实际需要进行合理地消费。

而且同朋友交往的时候，记住也不要为了面子而在你的朋友当中一味树立“大方”的形象，比如说在请客吃饭、娱乐活动的时候争着买单，这样通常会使自己陷入窘迫之中。最好的方式就是大家轮流坐庄，或者实行“AA”制。

四、自我克制

年轻人大多数都喜欢逛街购物，通常一逛街就会很难控制自己的消费欲望。所以在逛街之前就应该先想好这次主要购买什么和大概的花费，其实现金不要多带，更不要随意用卡消费。一定要让自己做到心中有数，千万不要盲目购物，买那些不实用或暂时用不上的东西，造成闲置。

五、要提高自己的购物艺术

购物的时候，一定要学会讨价还价，货比三家，同时还要做到尽量以最低的价格买到所

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

需的物品。这其实并非“小气”，而是一种成熟的消费经验。商家换季打折的时候是不错的购物良机，但是你也应该注意一点，应该选购一些大方、比较容易搭配的服装，千万别造成虚置。

六、尽量少去参与抽奖活动

通常来说有奖促销、彩票、抽奖等活动都非常容易刺激人的侥幸心理，使人产生“赌博”的心态，从而难以控制自己的花钱欲望。

当吝啬专家，做现代阿巴贡

我们都知道“阿巴贡”是巴尔扎克笔下的一个吝啬鬼。可是如今在现代人中，“吝啬专家”还比比皆是，且广受推崇。

下面要讲的就是一位小气专家，他的名字叫尼克森，他在大萧条时期总是在奉行“用至坏、穿到破、没有也要过”的信条，他认为简朴人生还是挺好的。他在自己创办的《吝啬家月报》里就为大家提供了十个省钱的小秘诀：

1. 学会不断地从薪水中拨出一部分去存款；

2. 一定要搞清楚每天、每周、每月的资金流向，也就是说要详细地列出自己的预算与支出表；

3. 试着去检查、核对所有的收据，看看商家到底有没有多收费；

4. 记住信用卡只保留一张，可以证明身份就够了，欠账每月绝对要还清；

5. 做到自带饭菜上班，这样每周下来可以为你节省很多的午餐费；

6. 拼车上下班，能够节省停车费、汽油费、保险费、汽车的耗损以及找停车位的时间；

7. 多读一些有关修理、投资致富的“实用手册”，最好是可以从图书馆借，或从因特网下载，这样会更省钱；

8. 简化自己的生活。房子不能一味图大，买二手汽车，到廉价商店、拍卖场等地方购物；

9. 买东西的时候一定要牢记，这钱花得到底值不值得。其实便宜货不见得划得来，贵的东西也不一定能够保证质量；

10. 绝对要砍价，如果你不提出的话，店家不会主动降价卖给你东西的。

而另一位小气专家达希·珍他有一个别号是“狂热节俭家”，她自费出版了自己的《安全守财奴月报》长达六年之久，向读者提供了无数的省钱致富的生活秘诀，包括怎样自制营养可口又便宜的浓汤配面包，当作一餐。

达希·珍在这本书中谈道，赚钱渠道可以包括找更高薪酬的职业和多省点钱这两条路。其实有不少的人采取了第二渠道，实现了自己的梦想，为什么高薪职业不一定会让人富有呢？

达希·珍举了一个例子：一位部长级的官员尽管有十五万加元的年薪，但是为了维持自己高官的面子，花在衣着、汽车、应酬、停车、保险、豪宅上面的钱占的比例非常大。消费太高导致存不下钱。相反来说，过比较简单的日子，反而能够比以前存下更多的钱。真正有钱的人多半不会住在最扎眼的高级地区，而是住在普通住宅区，他们通常不会开昂贵的豪华

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

汽车，而且不到最后关头绝对不会换车。更重要的就是，有钱人其实也都懂得节省和投资。达希·珍最后还强调，你省下来的一块钱，其实大于你赚进的一块钱。

家庭记账好处多

美国著名理财专家柯特·康宁汉曾经说过："不能养成良好的理财习惯，即使拥有博士学位，也难以摆脱贫穷。"虽然说记账看似琐碎，但是却对理财有大益的好习惯，它可以帮你每个月都可以省下很多的细小开销，让你把钱都投入到为未来幸福而理财的计划当中。养成记账习惯过程有些人觉得很痛苦，而且看起来小钱并不起眼，但是很多人就是靠着这习惯"有钱了一辈子"。

理财中开源和节流两者必须兼顾，这就像人的腿一样，左右都很重要。每个家庭一定要结合自己家庭的实际情况处理好这两方面的关系。每个家庭都会有这样或者那样的开支，平时手里的不知道是怎么花的，总是到最后所剩无几。这种情况是理财的大敌，所以我们要学会记账。而且在中国记账也是一个优良传统，到底记账有什么好处呢？

1. 想要充分掌握好家庭的开销项目，最好的方法就是记家庭帐，这可以为你的家庭开支提供一些可供参考的数据。每个记账的家庭可以很直观地观察到自己可以在哪里节省一笔开支，而哪些开支又是必须要花的。要使所有的开支计划都是有意义的，就必须了解家庭每月的固定收入及日常生活支出情况。因此记账可以是家庭掌握其开销与收入的规律，使日常生活条理化，保持勤俭节约。

2. 记账控制开支，可以降低家庭纠纷，促进家庭和谐。据有关学科专家调查发现：经济纠纷是家庭破裂的重要原因之一。尤其是在成员较多的家庭，日常生活的开支较为零碎，若是不记账，时间长了，开支很容易成为家庭矛盾的导火索。你说我出钱少，我说你吝啬，或者埋怨家长偏心。这就使得家庭很容易产生纠纷。如果家里有一本流水帐，成员中谁负担了多少，一目了然，谁也无话可说。

3. 透过家庭记帐簿还可以看出自己家庭渐渐富裕的过程，增强家庭责任感。如果家庭流水帐记了 10 年 20 年，通过这个坚持不懈的习惯，看得出自己家庭收入和支出的变化，看得出自己努力和家庭生活水平的提高，每个人都会找到自己的家庭责任感。

4. 对于专业户、个体户来说，记账就更加重要了。因为他们可以从家庭帐簿中，获取有用的经济信息，看出一些商品的供求规律，以及养殖什么最赚钱，从而及时改变经营方针，提高经营技巧。

5. 家庭账簿本身就是一个备忘录。亲友借债或馈赠这类事情，碍于人情一般没有借条收据，时间一长，就可能会疏漏或者遗忘掉了，记家庭流水帐，就可以做到有帐可查，心中有数。

在养成记账的习惯后，我们就可以弄清楚自己的收入和开支的具体情况，那么了解了情况我们就可以在细节上注意，以达到"节流"的效果。

可以"节流"的细节有很多，先在这里大概说上几条：

（1）尽量在家吃饭，干净、实惠。

（2）护肤品只买对的不买贵的，不要跟风，相信自己。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

（3）衣服买品牌，要看时机打折，并且买大方的样子，耐穿，有档次。

（4）不好面子，坚持自己，不要为自己的虚荣心花钱，你看别人穿皮草，你也要买。

（5）尽量做公交，环保，节省。

（6）节约用水用电，这不仅是抠门，这是环保的大事情，我们从自己一点点的坚持，中国人的素质才能越来越高。

（7）超市购物有计划，省时间，又不会乱花，有卡的朋友不要以为这不是钱就乱买哦，可以充分利用这些卡买小电器，节省。

这些小细节平时看起来都不甚起眼，但是如果你具体记在账上，日积月累就会发现一个道理——积少成多。

小钱不可小觑

有许多人觉得平时花销中的小钱不用节省，遇到大的开支才值得精打细算。但是在生活中大多数人的收入相对现在的经济水平和物价来说并不高，想要通过理财致富，就要改变上边提到的想法了。因为，小钱也是钱，坚持长久的积蓄，每个月坚持存上一笔钱，哪怕是100元甚至50元，都十分重要。

话说以前，有一个地方小县的皂吏，掌管县衙的钱库。这个家伙每天从钱库出来的时候，都要拿一枚铜钱，夹在帽檐里，偷偷地带回家。几十年来，都是这么干的，一直没被发现。

后来钱阳县新来了个县令，叫张乖崖。张乖崖为人正直，而且聪明能干。一天，他在衙门周围巡行，忽然看见一个小吏慌慌张张地从府库中溜出来。张乖崖喊住小吏，发现他鬓旁头巾上藏着一枚钱。经过追问盘查，小吏搪塞不过，承认是从府库中偷来的。

张乖崖将小吏押回大堂，下令拷打。小吏不服，怒气冲冲地说："一个钱有什么了不起，你就这样拷打我？你也只能打我，难道还能杀我！"

张乖崖见小吏不思悔过，知罪不改，就毫不犹豫地拿起朱笔判道："一日一钱，千日千钱，蝇锯木断，水滴石穿。"判决完毕，张乖崖把笔一扔，手提宝剑，亲自斩了小吏。

张乖崖为人耿直，我们要学习。但是我们现在说的重点在于任何小的金钱长久积累都可以变成一笔巨大的财富。所以，认为小钱不值得节省的想法并不值得提倡。

有人形容钱来得容易，这样说："实际世界上满地都是钱，你要做的只是弯下腰，把它拣起来。"但事实并不是说出来的，很多人并不能弯腰捡到钱，甚至有些朋友冬天的时候还要每天早晨六点钟从热乎乎的被窝里爬起来，到零下二十度而且漆黑一片的寒风里工作。所以这些人口中所说的"小钱"往往得来不易，如果通过节省和理财，在十年后这些朋友就不需要再那么辛苦的赚钱了，而这些平常做的节省都是小事。

通膨时代来临的现实不能逃避，物价的涨幅令很多人都感到吃不消，在这个时候节省小钱，将钱用在刀刃上才是正确的消费之道。换句话说，当赚钱速度跟不上物价上涨，那么学会花钱和赚钱同样重要。

下边我们一起来看一起真实的案例：某家公司的福利委员会，在四月份的时候发给自己

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

公司职员每人一张五十元的咖啡消费券。收到这张咖啡券，该公司里的四个员工采取了四种完全不同的态度：A主管不喜欢喝咖啡，而且觉得只是区区五十元，想都没想随手转送给了另一位同事。B主管拿了咖啡券，也是觉得区区五十元，没放在心上，把咖啡券随意摆放接着就找不到了。C主管因为工作太忙碌，根本没注意到自己收到了咖啡券。第四位D主管自己也不喝咖啡，但是他知道自己的一位下属喜欢咖啡，于是拿了五十元咖啡券去跟这个下属折了三十五元现金。

而在现实生活中，这四个主管谁最有钱呢？就是那个去折三十五元现金的人。这位先生，现在住着豪宅，身价上亿，是现在大家口中的有钱人。他虽然能快速赚大钱，但是也从不放过类似一张咖啡券的小钱，因为在他看来无论钱多少都可以拿来投资，创造更高的价值。

三十五元对他来说，只是小钱，但是因为举手之劳就可获得，他自然没有放过。而且这位先生在生活中，连一块钱都不乱花；他天天坐公交车上班，不订报纸，自己到便利商店买，然后每买一次报纸拿一张发票，可以找公司报销，而且因为发票可以抽奖，只要中一次，等于这个月报费就省了。小钱值得节省吗？你若有这样的疑问，现在就要修正观念了。

只买自己需要的商品

我们处在一个充满广告营销的社会，总是有许多销售信息随时随地地提醒你“快点买下来吧”，好像唯有通过消费，才能彰显个人的生命价值与存在意义，有时候，我们花钱买东西不只是为了食衣住行育乐之类的基本开销，更多的时候，目的在于炫耀、在于凸显地位。这样的消费习惯对于收入不高的我们来说，是“节流理财”的又一个敌人。

为什么价格不菲的世界名牌在中国卖得特别好？有营销学家认为，因为中国社会地广人稠，一个人购买印有名牌商标的服饰配件，可以很快被好多人看到，这个人希望在别人的眼中通过这个名牌，看到自我身价的提升。笔者认为这样的分析很实在，如果在一望无际的沙漠或者大草原，谁会管你手上提的是不是上万元的名牌限量包呢？

遇到“跳楼大甩卖”“全场大出清”“买一送一”，或者降价折扣，总是搔得你心头痒痒，不花钱不过瘾。或者一遇到老板怂恿你：“真的很便宜，不买太可惜”，很多人会忍不住掏钱出来。抢便宜也是人之常情，谁不想用最少的金钱，买到最好的货品？但是还是老生常谈那句话，我们要买适合自己的，自己需要的商品。在你认为占了便宜的同时，其实在理财的路上，你的亏才吃大了呢！

面对这种心理我们该怎么办呢？我们来看一下别人是怎么做的。

在一次同学聚会上，贾女士的同学说她和老公每月的工资不低、奖金也不少，可是每个月下来就是看不到自己手里有余钱。贾小姐说：“我以前也不知道自己的钱都花在哪里了，但是我后来弄了一个家庭记账簿，还蛮有效果的。”贾小姐的同学听后很感兴趣，操作了几个月，成效还挺显著。

她们都是怎么操作的呢？在生活中，贾小姐和自己的同学也经常受到宣传的诱惑，去买了很多自己不需要的东西。但是自从学会记账之后，她们逐渐发现什么是可以节省的了。

首先养成保存各种单据的习惯，比如购货的小票、发票、银行扣缴单据、借贷收据、刷

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

卡签单及存、提款单据等票据，都放在固定地点保存。然后自己在每次记账的时候，这些票据就可以为你提供准确的数据了。时间、金额、品名等项目都一清二楚。虽然听起来很麻烦，但是其实比起票据乱丢带来的麻烦，简直是小巫见大巫。

其次是将每月收支进行细化分类。比如可以把自己的收入分为：工资，包括自己的基本工资、各种补贴等；奖金，这一项收入一般变动性较大；利息及投资收益，自己的投资收益，比如存款所得利息、股息、基金分红等；其它偶然性的收入，这项属于数目不大，如稿费、竞赛奖励等。

支出不妨也设四个明细项目：生活费（包括家庭的柴米油盐及房租、物业费、水电费、电话费、衣着费等日常费用），医疗费（每个月花销的或者是存储的医疗费用），储蓄（收支结余中用于增加存款，购买基金、股票的部分），其它（反映家庭生活中不很必要、不经常性的消费等）。而我们应该根据自己的现实情况以调整这些项目，使得自己的开支可以明细具体。在真实地记录每一笔支出的前提下，我们还可以更细致地记录下这笔支出的付款方式，是刷卡、付现还是借贷。

最后，当然是要对自己的收支情况进行分析，以便进行下一个月的支出预算。支出预算基本可以分成可控制预算和不可控制预算，每月的家用、交际、交通等费用较为固定，可以放在可控支出内好好规划，这是控制支出的关键。而其他的不稳定消费就要算作不可控制预算，留出资金即可。通过预算还可以预知闲置款项的规模，然后拿闲余的钱进行投资时数额多少心里有底。因为保证了所投资的资金不会因为需要支付生活支出而抽取出来，才不会降低或者损害收益率。

美国最节约家庭的省钱战略

据英国媒体报道，美国的“最节约家庭”——伊科诺米季斯，是一个收入平平的七口之家。不过这个家庭因为靠着一套成效卓著的“省钱战略”，将日子过得很是快活，将“省下的就是赚下的”理念演绎得淋漓尽致。以下是战略的某几个要点：

一、每个月购物一次

伊科诺米季斯家的战略，最好每个月只购物一次，因为逛街逛得多一定会买得多，买得多就花钱多。

而且购物一定要有计划。伊科诺米季斯家严格遵守这一条经典策略，这个家庭认为无计划购物就相当于给存款判死刑。他们每个月根据家中的需要，制定详细、合理的购物计划。甚至将每顿饭的菜单都设计好，并写在账本上，做到心中有数。

二、提前购买节日必需品

每逢重大节日前，伊科诺米季斯家都会提前准备一些节日必须品储备起来，以防节日时涨价。圣诞节时买东西比平时贵得多。

三、充分利用购物优惠

为了促进商品销售，许多商场、超市都会推出购物优惠活动，例如买二赠一、低价大型装等。伊科诺米季斯家往往会货比三家、经过反复比较，以最优惠的价格买下所需要的物品。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

四、提前预算

伊科诺米季斯先生说："如果你不提前做预算，就很可能从一个财政危机陷入另一个经济困境。"在他们看来，一旦家庭经济拮据，超值消费并最终导致负债，那么接下来整个生活就是一种危机了。

五、永远都不花光信封里的钱

从结婚初期，伊科诺米季斯夫妇就开始采用一种理财体系——"信封体系"，即每个月把家中的钱放入信封，分别用于买食物、衣服、汽油，付房租等开支，而且永远不花费超过信封内总金额 80% 的钱。这样，可以省下好大一笔钱。

这个家庭还有另外一个消费秘籍，就是喜欢淘宝。伊科诺米季斯夫妇在一本书上，看到了一个故事，让他们很是兴奋，他们想：如果可能，我们也可以以雷诺的价钱买到奔驰啦！

这是德国作家笙堡在《穷得有品味》一书中说过的实例：他有一个非常喜欢豪华轿车的朋友，却因为没有钱只能开着自己认为很寒酸的小车，后来他决定去二手车市场寻觅自己需要的车。他幸运的在二手车市场，找到了一辆自己喜欢的豪车。而且这辆车并不简单，这辆车是从印度外交部退下来被卖回德国波昂的礼宾车。印度前总理接待外宾用的就是这辆礼宾车！作家的这位朋友觉得即使再豪华的高级跑车，在这台车面前也变得俗不可耐！最后他以一辆雷诺的钱，买下了礼宾车，这笔划算的交易让他得意了很久。

伊科诺米季斯夫妇觉得应该扩展自己的消费场域，并不排斥买二手货，因为在二手市场，也有可能找到宝物。

我们可以借鉴这个家庭生活中适合我们运用的节俭之道。毕竟"省下的就是赚下的"这个道理对我们来说也适用。节省不必要的开支，用最少的钱做最有价值的交易，是这个家庭的战略目标。

拿铁因子的消费

"拿铁因子"指的是非必要的开销，你一定经常遇到这样的情况："这件衣服真的很便宜，单价七十，三件二百，不如你买个三件吧？"

如果你这么想："没错，我一次买三件的话，单价最少便宜快五元，当然多买点才划得来！"但是如果买回去你发现一件就可以满足自己的要求，其他两件不就都报废了吗？那你不是浪费更多吗？

星巴克一杯拿铁咖啡二十多元，如果你每天喝一杯，一年后累积的开销为将超过七千元，这就是所谓的"拿铁因子的消费"。如果你把这笔钱省下来，挪作投资理财，你的资产可以在不知不觉中有所增加！不要忘记理财和复利的效果！

不只是拿铁咖啡，跨行提款一次两元的手续费、一包十元的香烟、一元的口香糖、五元的瓶装饮料，这些单笔看起来微不足道的小开销加起来，就是足以掏空钱包，而这些东西又都可以找到替代品，或者不需要。所以，我们要远离可怕的"拿铁因子"，照顾好自己的钱包。

而我们应该怎么样远离"拿铁因子"的消费，从下边的消费方法中可以一窥究竟。

1. 抢购特卖，省钱尽兴。现在生活虽然压力不小，但是即使面对通胀与高油价，人生也

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

不可能没有玩乐。那么怎样玩得好又玩得精呢？以某网络旅行社为例，这个旅行社有“德国八日游”原价是四万九千元。但是如果等到八月份的清仓特卖，就会降价到三万九千元，如果这个时候购买就省了一万元，但你必须提前规画出八天的假期，而且还要出手抢订，迟了就被抢购一空。

2. 不住高级饭店，换屋度假更尽兴。其实旅行想住好地方，不一定得住五星级大饭店。在信息发达的今天，在外地度假即使不花大钱，也可以享有宾至如归的住宿环境。不过这个方法的实施需要我们自己的努力。

在美国，换屋度假已经成为一种风潮，也就是放假时“我到你家去，你到我家来”，例如在纽约的人们想去洛杉矶旅行，可以先上网寻找洛杉矶想要来纽约旅行的人，然后可以双方约定放假时交换房子居住，这样双方都可省下住饭店的钱，而且往往家里各种生活必需设施都是一应俱全的，住起来方便卫生。还能和周围邻居交往而得知当地风土人情，这比关在大饭店里足不出户更符合旅行的意义。但是这种度假方法实施起来需要先了解对方的详细情况，最好可以以书面契约的方式相互明确权利和义务，以免发生某种不愉快的情况。

从上边两种方法看来，我们可以发现生活中如果变换一种思维方式就会得到很好的回报。不一定需要花太多的钱，就可以逃离“拿铁因子”，而且享受到生活的乐趣。

怎样节省家庭通信费?

家庭通信费一般不会消费太大，但是如果没有节制，一年下来看着电话费或者手机费账单也会让人唏嘘不已。那么对于这个并非硬性的消费应该如何合理节制呢？我们一起分类讨论一下。

一、电话费

其实按现行的市话收费标准，只要是你打不超过三分钟的短电话，就能够为你省下不少钱。虽然说一般家庭不会为此锱铢必较，可是你也不可完全放开，特别是必须提防孩子，不管是年龄大小，他们往往都是煲电话粥的高手。假如孩子们迷上了声讯电话，更是有债台高筑的危险。因此平时一定要勤加管教，必要的时候让他们牺牲零花钱为自己的奢侈埋单。

二、手机费

1. 发短信就可以预付费。

现在还是有很多的人为了省手机费，都选择发短消息。一条短消息只有 0.1 元，这当然划算了。但是数目一小就更不会引起重视，一发起来，其实也就是十几条、甚至几十条地发。这样下去不知不觉，手机费反而变多了，听说有的人一个月仅短信就可以发几千条，也就是几百元。假如你也是“哈 M 族”，或许你可以选择买一张那种以短信打包优惠为主的预付费包月卡。这种短信包月卡月租费为 28 元，但是能够发 350 条短信，也就等于每月奉送 70 条。

如果你是全球通用户就连卡号也不用改，依旧可以每月买充值卡，而电信公司则会自动从你的账户中扣除 28 元的月租费，同时当你打电话给包括全球通、易达卡、易通卡和神州行的用户的时候，手机费仅为 0.40 元 / 分钟。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

2. 买特惠的 CDMA。

我们都还记得在 CDMA 手机刚出来的那个时候，动辄四五千的高价着实吓退了一大批时尚族。可是在现在看来，部分此类手机商家已经过开始争夺市场了，推出购买 CDMA 手机享受优惠手机话费的促销手段。通常有 78 元套餐、98 元套餐或 138 元几种套餐，超过套餐限额之外的电话计费为 0.20 元 / 分钟。

它也有它的弊端。那就是大部分推出此类服务的手机，只限于在本市内通话优惠。假如你要打长途，就必须付出高于一般手机许多的长途电话费。

三、上网费

事实上拨号接入这种上网方式非常适合那些上网时间不是很长的人。通常费用的收取一般也是要按照网络费加通话费收取。假如你想控制上网费用，可以考虑买张网卡。上网卡分为普通卡和特殊卡，也有可充值与不可充值之分。上网卡一般都会有使用有效期，因此在购买的时候要合理选择。

新婚理财高手出招

大部分的人认为“理财”等于“不花钱”，进而也能够联想到理财会降低花钱的乐趣与生活品质。而事实上，生活中真正的理财高手却在理财的过程中创造了更多的财富，在我们生活的每一个细节之处，把每一分钱都花在自己的刀刃上。“我虽然有钱，但这并不意味着可以奢侈”这正是他们生活的心态，“只买对的，不买贵的”也同样是他们的消费原则。这些理财高手们即便是在一生一次的婚姻大事上，也应该有始有终地贯彻各自的理财心得。

一、聪明选择异地拍婚纱：婚纱照和蜜月游同时进行

人物：宋小姐；

年龄：25 岁；

职业：IT 公司职员；

理财心得：一份钞票要完成两份任务

宋小姐是一家 IT 公司的员工，出于自己的职业习惯，对上网有着特殊的兴趣。宋小姐从网上的交流中得知，因为南北方的地域差异，通常北方人结婚拍婚纱照所花费的比例要比南方人的低。同时依据网友的介绍，在三亚有一条婚纱街，门对门开着的一排都是拍婚纱照的店，这样一来选择余地就大了很多，杀价也变得容易多了。

于是，宋小姐又在网上搜索了三亚婚纱照的一些相关情况，她惊奇地发现同等品质的婚纱照在上海拍要比在三亚贵一倍以上。在三亚拍一套 4000 ~ 5000 元左右的婚纱，外景、夜景、相册、海报基本都有了，而在上海至少要多花 10000 元以上。

宋女士在与丈夫商量之后，两人决定以 10000 元的预算，去三亚拍婚纱照，外加三亚蜜月游。在他们货比三家以及一番讨价还价之后，最终以 3500 元的价格拿下了整套的婚纱照，其中还包括 4 套服装、2 处外景（含海景），虽然这在上海不算是最顶级的婚纱影楼，但最起码也要 9000 ~ 10000 元。同时计算了两个人在三亚五天四夜的花费在 6000 元左右，这样的一来 9000 元的开支，也就是完成了婚纱照又度了蜜月。

像宋小姐这样做一些婚前的准备“功课”实际上并不是很难，其关键也就在于要多比

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

较，就比如说现在有不少的新人都会选择到苏州去买婚纱的道理是一样的。这之中的不同就在于，能不能把这几件事放在一起做，假如能像宋小姐夫妻一样，怀着游山玩水度蜜月地心情去拍婚纱照。他们这种与那些请假特地跑到很远的地方拍照的心境是大不相同的。

从理财的角度其实不难看出，这是一个成本核算的问题，通过货比三家来控制成本支出，同时又为整个的出行提出了正确的预算。

二、蜜月旅游：学“黄牛”倒票可以给自己省旅费

人物：王先生；

年龄：32 岁；

职业：外企中层；

理财心得：知己知彼，各取所需。

新郎王先生在一家外企工作，按职位的级别每年公司都会发给每位中层职员 8000 元的旅游券，但是光靠这 8000 元旅游券根本不能使夫妻俩的境外蜜月游成行。于是，王先生学起了“黄牛”，倒起了旅游券。

王先生马上就开始向今年没有出游计划的同事折价收购他们手中的旅游券。

因为旅行社回收旅游券也并非是全额收购，而是以 8 ~ 8.5 折收回。所以，同事们对于王先生以 8 折的价格收购很欣然地接受了。在这样的情况之下，王先生其用 8000 元现金购得了同事们手中总计 10000 元的旅游券。

同时，作为新娘的赵小姐，自己的单位虽然不发放旅游券，但是每年都会组织公司的员工分批外出旅游。对此，王先生建议妻子小张放弃单位组织的旅游，并把这个名额让给了其他有需要的同事。这样事成之后，单位以现金的形式，就折合近 5000 元的旅游费用都补贴给了赵小姐。

这样一来夫妻俩也就分别学了回“黄牛”，一个买进一个卖出，于是两人的蜜月经费也都齐全了。其实，王先生夫妻的这种做法，不管是从他们自身出发还是对同事来说，都是一件一举两得的事。

从理财的角度可以看出：这种运作方式在这样特定的小环境中，无疑是达到了资源配置的最佳模式。假如把王先生夫妻的这种行为分别看作是两次交易，那么这是一个双赢的过程，对于交易双方都是一个财富增值的过程。

六大网购省钱秘籍

好像是在一夜之间，网购就已经成了风靡办公室的时尚行动。大家都会不约而同地上网买东西，而在办公室里就有一些人总是能够花更少的钱才买到更多的东西，就连出去吃饭，他们也也能够比别人便宜。

秘籍一：学会上折扣网

上折扣网购物能为我们节省 10% 的花费，其实道理非常简单，大部分的网上购物网站，在其他网站上也同样会做广告，通常在该网站有用户购买的时候，就会给该网站一个以销售额计算的佣金（这其实也就是按照效果付费的广告），而网购折扣网不太一样，它是把这部分的佣金还给用户。我们还需注意的就是每次都必须通过网购折扣网提供的链接访问相关购

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

物网站，倘若你直接点击，是根本没有积分的。

秘籍二：利用比价软件淘实惠

通常网上的比价系统能够通过互联网来实时地查询所有网上销售商品的信息，尤其是适用于图书、实体工具等品牌附加值较低的商品，如果你想知道某件东西在各大网站上的价格，只需在搜索栏里打入商品的名称，点击查询就可以一目了然了，就是货比三万家也不难。

秘籍三：以物换物

自从那个曲别针女孩在网上火了之后，现在越来越多的人都动起了以物换物的脑筋。

有一些女性朋友在购买化妆品的速度上简直让人叹为观止，瓶瓶罐罐的小件也有一大堆，放着浪费送人又舍不得，恰好在她们上网闲逛的时候都会看到有一个换物网，这个网站注册成会员后就能发布自己要交换的物品信息，所以有大批的女性朋友尝试之后，为自己换购了许多其他有用的东西，比如多出了音箱、鼠标、mp3……

当你做过换客之后，你就会发觉：换物的时候一定要保证良好的心态，不能以换的东西值多少钱去衡量，而要看那东西你需不需要，或者你有没有这个时间和精力去购买。

秘籍四：养成积攒电子消费券的习惯

吃饭如何省钱呢？在网上可以下载和打印很多店家的消费券，比如肯德基、麦当劳、吉野家、巴西烤肉餐厅、老山东牛杂……各式各样的餐厅应有尽有。就以肯德基来说吧，首先在肯德基的官网上注册成新会员，然后你就可以随意下载打印打折券。一般凭券消费能够省五到十块钱左右，不要小看这些小钱，一个月下来也许是不小的一笔。而电子消费券就更厉害了，像当当网就经常会向消费者友情赠送电子消费券，面额在 20 元到 50 元不等，买本好书已经绰绰有余了。

秘籍五：学会充分利用免费资源

我们都知道网络资源无奇不有，但是关键要看你怎么用。随着近些年来省钱计划的展开，人们也都纷纷谈起了自己的心得体会，其实得出的最重要的一点就是：充分利用免费资源。

1. 学会打网络电话。比如情侣之间打电话的频率难免会很高，这样一来电话费也会因此而水涨船高，所以这时就可以使用网络电话。

2. 在网上看免费电影。大家上网可以搜索到一个电信网通都能下载的看电影软件。只要下载安装了这个软件，就能够进入它的社区看电影和电视剧了，而且更新速度非常快，安全无病毒。

3. 学会下载电子杂志。其实化妆品达人当然不会放过各种各样的时尚杂志了。可是动辄二十几块钱累积起来的也是一笔不少的花费。最后算下来，还是上网下载免费的时尚杂志来得合算。

秘籍六：在网上申购基金能够节省四成费用

近些年，多家基金公司也都相继推出了基金大比例分红、优惠申购促销的业务。在优惠活动结束之后，投资者是不是还有其他渠道或其他方式优惠申购基金？经过调查，投资者可以通过网上申购基金，能节省四成申购费用。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

通常是通过基金公司或者部分银行的网上交易系统，当投资者在注册开户之后，就可以足不出户地进行基金申购赎回等各种交易，同时你的申购费率不高于六折。举个例子来说吧，华宝兴业旗下的宝康灵活配置基金刚刚推出 13.90 元 /10 份的大比例分红预案，分红后的净值将接近 1 元。所以目前可通过“e 点金”网上申购该产品，就能够享受低至 0.6% 的优惠费率。

日常生活不可不知的理财经

有一句话说：“小事成就大事，细节成就完美。”用在理财上，我们可以这么说：“小财决定致富，细节成就积累。”日常生活中很多地方的开销都可以合理节制，只要你懂得以下技巧，你就可以发现生活中充满节省的乐趣。

一、“打的”也要懂得技巧

1. 假如需要赶时间但又在上下班的时间里，就可以去挑一些小公司牌照的出租车来乘坐。其目的就是利用这些司机对本市道路熟悉的优势，让小路变成通途。而一些大出租车公司的司机，来自郊区的居多，不太熟悉城市里的小巷小道，有的甚至还需要你领路。

2. 在你外出办事的时候在可报销车费的情况之下，选择来回走不很熟悉且希望熟悉的路，为日后的外出办事作铺垫。

3. 学会适时地换乘。当打的路程超过 10 公里的时候，每公里单价就会涨为 3 元，因此如果你的目的地路程预计在 14 ~ 20 公里之间，那么你就不妨在行驶到 10 公里的时候，换乘另一辆出租车，重新开始计费。

值得我们注意的是：当你所乘坐的出租车的方向与目的地不一致，需要绕道或者调头的时候，你可以马上就提醒司机：摆正位子后再按计价机；然后尽量用现金结算，尤其是遇到司机绕了远路，或者是因为车程特别长的时候，能给自己一个“杀价”的机会。

二、怎样节电

现在每一个家庭的电费支出，大约是过去的 100 倍左右。如果想要把这么高的电费降下来的话，不能光是依靠“大灯换小灯”的原始方法。还要学会合理地利用时间差，申请安装分时电表，不失为一个不错的办法。晚上 10 点的时候用电是白天的一半电费真是划算。可是一些家庭安装了分时电表，电费反而增加了，这是什么原因呢?

事实上，分时电表的计算技术与我们传统意义上的电表不同，它是比较准确地把握住了我们家庭的全部耗电的总量。也就是说只要是接入电源，家里的彩电、音响、电脑、充电器、饮水机、脱排机、空调等，不论亮的是红灯还是黄灯，甚至不亮灯。都能够通过敏感的分时电表反映出来，这个时候你家的电表就会转动，计费同样也就在所难免了。

而家电待机时的耗电量，洗衣机每月大概 0.2 度电，其余家电的待机耗电量，通常是是其工作时的 15% ~ 20%。假如不把它当作一回事的话，那么长此以往，也就产生了约 20% 及以上的电费支出。

所以要节电就必须要做到一下几点：一是经常使用的家电，能够进行“待机”处理，并且选择带有开关的外接接线板，以便能够在离开的时候关闭。二是不经常使用的家电，一定要坚决即时地拔掉电源，一来能够避免无谓的耗电，二来在雷雨季节也不至于遭到电击而损

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

坏家电。

三、学会做差价文章

如今，鳞次栉比的超市及其让利、打折，委实让人看不懂。可是不管是让利还是打折，都有一定的规律。其规律也就是此起彼伏，正所谓“你方唱罢我上场”，因此看似乱哄哄、眼花缭乱，实际上就是商家的“约定”。

张某喜欢逛超市，比如沃尔玛、物美、华联、易初莲花、家乐福等。只要是超市，她总是要进去逛一逛的。久而久之，购物的规律也就找到了：通常在让利、打折的背后，还有着极大的理财空间。

因此，我们利用超市让利、打折的差价，在短短一个月之内就可以省下不小的一笔钱。

四、学会使用贷记卡

贷记卡的好处，就在于可以免息透支。我们就以中国银行的长城人民币贷记卡为例吧，可以先透支再还款，最长能够享受长达 56 天的免息期。并且贷记卡还能够同时实现取现透支和消费透支。

所以我们就可以根据自己的“私房钱”的额度，去办理一张贷记卡。当我们自己的父母兄弟姐妹需要你意思意思的时候。当你的同事因为红白喜事人来客往需要应酬的时候，抑或你自己为同桌的她、朦胧的情以及莫名其妙的意外消费而囊中羞涩的时候，贷记卡都将是功不可没的。事实上，贷记卡的开户，根本不必像信用卡那样需要有一定的担保做保障，更无须像借记卡那样需要存上一笔钱。贷记卡能够让你用足政策。

假如全年透支额度平均在一万到两万元的话，那就等于你赚得的利息在 300 元以上。但是你是必须时时刻刻地关心自己的免息期，以防不测。

“抠门”夫妻也有幸福生活

“抠门”绝对不是没有消费能力，而恰恰是不愿意追随失去理性的消费浪潮；“抠门”也绝不是不舍得花钱，而是比从前更明白该如何把钱用在该用的地方。他们为我们带来了新的花钱观念，新的省钱绝招以及新的抠门理由……

杨旭和他的妻子的收入只能算是中等偏下的水平，他们都在同一家企业工作，扣除个人所得税、公积金以及各种保险，两人的总收入也就只有 6000 多元（这里不包括住房公积金）。其实他们夫妻俩最大的心愿就是可以拥有一个自己的小窝，于是在花钱的时候计算的单位不是元，而是多少平米的房子。比如说一顿饭花了七八十块钱，妻子就会对他说：“咱们家的房子又被我们吃了将近 0.01 平米。”

我们来看看杨旭和妻子的生活支出清单：

每月存入 2500 元用于买房。再加上两人的住房公积金，大约在三年之后就可以存够买房的首付款。而剩下的 3500 元便作为生活费，以下是清单：

房租 1000 元；伙食费 1000 元。交通费 300 元；手机费 200 元；其他费用：剩下 1000 元：买衣服只买过季打折货，杨旭的妻子通常只买必需的护肤品，不花额外的钱，多用吃剩的水果美容，并且还尽量避免外出应酬的大额开销。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

单身汉也能过“抠门”生活

马丁是一个高级物业的经理级别的人物，每天都住着公司给的酒店式公寓，以气派的商务车代步，每月领着10万元的薪水……其实这些迹象都可以表明，马丁是一个不折不扣的“黄金单身汉”。在上班时间应酬客户的马丁是西装笔挺出手阔绰，用他的话来说就是在用公司的钱给公司挣面子：然而在平时生活当中他却是粗茶淡饭加普通品牌的T恤牛仔。偶尔会给自己的女朋友买化妆品，还难免肉痛得紧，说是自己的钱还是悠着点好。以下是马丁的的支出清单：

房租0元（公司配房）；交通费0元（公司配车）；手机费0元（公司报销）；伙食费不到1500元；置装费1000元；机动款1000元。剩下的全部薪水都存入了银行。几年下来，马丁的银行存款早已经突破了百万，而他自己也是越发地心满意足。

我们为什么要“抠门”？如今房价飞速上涨，物价也是紧随其后，但是个人工资的涨幅却是小之又小，不“抠”我们自己心里不安；银行尽管在最近刚升了息，但是离我们所期望的幅度相差太远，唯有多存点钱进去才能够拿到期望的利息；就算LV、PRADA再漂亮，摄像头百万像素再先进，事实上提高的也只是面子却不是生活的质量，把钱花在那些方面才叫傻瓜。

“新贫”早已经过时了，而“饮食男女”也变得不再吃香，如今已经到了该成家立业、赡养父母、养育下一代的年纪，再大手大脚就叫不负责任；我们从“一人吃饱全家不饿”，再到考虑一个家庭的现在将来；我们从只知道吃喝玩乐，到需要买房、结婚、投资、充电、留学……因此，成熟的标志则是从：“只会花钱”到“学会如何更好地花钱”

所以说，我们必须要学会“抠门”。

1. 就算是银行的升息幅度再小，我们也要坚持存款，不断地从薪水中拨出部分款项，5%、10%都可以，但是记住一定要存；除此之外，如果有投资股票外汇等行为，那么就请你量力而行。

2. 即便你的专业是考古或者是小提琴都应该要学会理财。假如实在不行，就要去考虑从网上下载功能齐全的理财软件，它则会帮助你的钱每天、每周、每月流向哪里，同时列出详细的预算与支出。

3. 就算是房价再贵，前景再不明朗，如果连续6个月每月的置衫费超过自己薪水的一半，而且还没有自己的房产的你也要考虑买房，不然的话你的房子会被衣服、鞋子一平米一平米地吞掉。

4. 记住只保留一张信用卡，欠账每月绝对还清。

5. 一定要养成去超市大宗购物前研究每月超市特价表的好习惯，假如正符合你的需要，那么上面的特价品通常都是最值得购买的。

6. 多读一些有关家居维修的知识、投资理财这样的“实用手册”。当然最好就是从图书馆借阅，或者从网上下载。

7. 凡消费一定都要养成索要、保留发票的习惯，并且检查、核对所有的收据，看一看商家到底有没有多收费，同时在就餐和在超市大批量购物的时候也要特别注意。

8. 学会寻找坐“顺风车”或载“顺风人”上下班的机会，为自己节省下停车费、汽油费、保险费以及找停车位的时间。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

二手货市场

现今的市场里，有的是各种各样的隐藏宝贝，就看你是否有沙里淘金的眼光去发现、去拥有。

比如“二手货”。很少有人注意到这个略显怪异的市场领域，而事实上，二手货市场潜在的赢利机会较之其他业态更具优势。所谓二手货，专业的解释是指再次进入生产消费和生活消费领域，保持部分或全部原有使用价值的物品。

一、三类需求烧旺二手货市场

二手货市场的商品供应者主要由三类群体构成：

时尚潮族。时尚二手货的制造者。随着市场经济的发展，“喜新厌旧”正在成为这一类消费者的一种消费习惯。一些使用周期并不长的物品由于产品本身更新换代的速度加快，很快就被潮流所抛弃，而在这个群族中变成食之无味、弃之可惜的鸡肋。他们中甚至有一些冲动型消费者，即兴买来的商品一下子就觉得不顺眼了，还未使用过就急着想着要为其找一个新“东家”。然后这些产品，就被推向二手产品市场。

企业库存。这是二手货市场的产品供应“大户”。在瞬息万变的市场环境中，许多企业因一时决策失误而产生大量库存商品的事件屡有发生，而挤压的商品处理不出去，导致资金匮乏又导致无力研发市场受宠的新品。形成恶性循环。于是用库存换资金成了不少企业的“灵丹妙药”，大量的库存商品因此跻身于二手货市场。

城市移民。随着城市建设速度的加快，城市居民居住条件的改善，他们甚至把“旧家”搬进了二手货市场。其中相当一批因搬迁而要处理旧居家用品的家庭，将目光投向了二手货市场。

在某种程度上他们也是二手货市场中的主要消费群体，二手货市场也因有着一个庞大的消费群体而得以生存和发展。有人想要尽快处理掉手中的闲置商品，而另有大量消费者则希望能够买到价格低廉、仍具使用价值的“处理商品”，很多乐于淘“旧货”的消费者正以成果展示着他们的心得，只要有心到二手货市场逛逛，总会有惊喜的发现。

二、数码产品和居家用品最热

“二手货市场最受消费者欢迎的是那些科技含量高的产品，如电脑、手机等。消费群特多。有高校师生、公司职员及部分外国留学生，外资在华企业员工等。”一位市场专业人士这样说。

事实上，电子商品由于更新速度极快，有着几乎呈垂直性降价的价格落差。刚上市时可以卖到上万元的电脑，两三年后价格可以缩水六成以上。而手机的潮流更是疯狂，新上市的手机甚至连价格盘整的机会也没有，再加上手机价格相对电脑而言更是低廉，消费者换代的速度更是迅速。于是很多商品涌入二手市场。

三、做二手货生意有窍门

二手货市场供需两旺，但其实都是看着容易，做起来难。那么做二手生意有什么窍门呢？

找准店面：二手货商品具有其特殊性，因为在消费者心中缺乏信用度，所以在经营时应

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

选择大型二手货市场作为经营场地。以免造成门前冷落的尴尬局面。大型二手货市场的本身的信用度不仅可以弥补这一缺陷，还可形成市场的群体效应。

翻新与守旧：二手货大都为使用过的商品，品相不好是通病，更有严重者“五脏六腑”中也潜藏着不少隐患。打扮翻新对于二手货尤为重要，一件二手货能卖多少价，成色的新旧占着很大的比重。对于一些货物在保证质量的前提下，要懂得做旧翻新的技法。

而如果是老货，不仅不能抛光上漆，还得把斑斑驳驳一点一滴都得留着，卖价可全仗着这悠久的历史了。做法不一样，钱赚得自然也有多寡，少的只能赚个进价上的三四成，多的甚至能在进价上翻几十个跟头。

备货充分：二手货的来源渠道，在上文略微有提及。商家可以通过买断库存商品获得大量的二手商品；也可以拍卖市场拍来的商品，有很多可以在二手货市场上卖个好价钱；而自己到民间去收货，是最费时费力的，但却能获得相对较高的毛利……

价随行市：二手货商品的价格一般是新品的三四成，因成色、使用周期、内在质量的不同，其价格浮动的空间很大。二手货如何定价其实很奥妙。考验的就是货主的眼力和经验了。一台七成新的200立升大冰箱的收购价，80元已经算是“高价收购”了。但是放在二手货市场中能卖个什么价，就不得而知了。

而一些并不起眼的二手居家用品同样受到“淘金者”的喜爱。一两元左右一只的铅桶、面盆，几十块一组的锅盆瓢碟卖得出奇地快，比如看中它们的往往是打工的外地民工，他们安家立业的成本要低，便宜的二手货正好买来实实惠惠地居家过日子。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第二章　购物采买节流：合理消费每一分钱

反季节购物，等商场打折

很多人都喜欢买名牌货。购物时有很多关注点，例如功能、价位、款式、个人品味等，物品的价值有两种，一是使用价值，二是他的附加价值，附加价值包括售后服务等。比如名牌服装，既够档次，穿上又舒适。但是名牌货往往都价格不菲，大多数消费者要的是“要气派，有面子，最好花钱少”，买品牌的人往往不在乎花钱多少，要的是多花钱带来的品牌效应，但是能省则省。有一个好办法，那就是——反季节购物。

买东西一定要买当季流行的吗？当然不是。季末清仓的时候，商家往往会打很多折扣，商品价格往往比刚上市时便宜一半还多！这时你就可以精心挑选几件质地好做工精细的衣服，同时挑选几双又耐穿又好看的鞋子，这是多么划算的事情啊！

赵柏是一个五岁男孩的母亲。去年夏天，她到一家儿童服装专卖店给儿子买件T恤衫。结果看中了一件蓝色T恤，要200多元，赵柏犹豫了半天没有买。后来到了秋天，赵柏正好有一次又路过这间专卖店，她发现那件衣服只卖70元！赵柏当即就买下了。

季节交替的时候，一些“过季”的商品，如服装、鞋子都会降价。夏季销售的电暖气、冬季销售的电风扇等，都可以帮助我们节约开支。

反季节购物，部分商品可能存在瑕疵，像衣服的扣子松了，或配套的腰带没有了。另外，一部分反季节特卖会是临时性或“流动”的，消费者买回商品发现质量问题后想要退还，却找不到商家了。因此，反季节购物也要理智对待，可能有不尽如人意的地方。

在购买反季节物品时，以下问题需要自己注意：

1. 购买回来的商品最好不要是马上就过时的。比如你打算在夏季购买一件羽绒服，一定要看清款式、质地，尽量别购买马上就要过时的商品。

2. 购买反季节商品不要头脑发热。买太多不大需要的东西，钱没少花，东西买回去又没用，纯属浪费！

3. 反季节购物要注意商品的保质期、保修期，仔细检查质量，保证自己的利益。

紧盯特卖会和折扣店

金融风暴风起华尔街，却让全球百姓人心惶惶，那些大把消费的时尚达人们也逐渐捂紧了自己的钱包，更理性地对待消费了。省钱可就是在挣钱啊！

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

受金融危机的影响，大家对未来预期的不确定性加剧，越来越多的消费者，日子都过得仔细了。以前喜欢逛高档商场的人，大都转战到了折扣店和特卖会。

相比于正品卖场，折扣店的价格会便宜很多，其实，这些地方的商品质量同样不错，而价钱却比高档商场便宜许多，可谓是省钱不降档。这也是如今折扣店客流量和销售量不断攀升的原因。而为了稳住客流，各大折扣店不断更新品牌、更新商品款式，以满足不同人群的需求。

李女士以前和同事都只逛高档商场，可随着物价持续上涨，她感到手头还真有点紧了，于是就改逛折扣店。结果发现，折扣店不但非常实惠，而且品牌不少。比如一套 8000 多元的毛料西服，只需 2000 多元就能拿下；一个上千元的手提包，折后只需 500 多元就能搞定。李女士就在这里花了 3000 多元买了一个名牌皮包，这个皮包在商场里可是上万的。

杨女士比李女士还会过日子，她只逛“特卖会”，“一线国际品牌的折扣都在五折以下，二三线品牌服装一折起。”她曾在一次男装“特卖会”里买到两套“大牌”西服，加起来没花 3000 元。

一些老牌的百货商场会定期推出“特卖会”。在特卖会里，各种品牌全部低折扣，甚至低至一折。在此购物，自然能省下不少银两。

想在折扣店或“特卖会”淘到宝，眼光很重要。物美价廉不是那么好找到的。

应该挑经典款和基础款，因为最火的时尚单品到了来年就最有可能落伍；逛折扣店或“特卖会”前最好自己先列一张购物清单，当然还是阻止自己盲目花费；在这些地方购物，许多商品并不退还，一定要考虑好之后再出手。

大件物品靠团购

现在非常流行的省钱方式——团购！购买大件物品一定要单购吗？当然不是，一个人的力量是有限的，而集体的力量却是无穷的。我们在购物时，尤其是购买大件物品，都希望能砍砍价；可是一个人砍价没有多少竞争力，如果是几个人、几十个人联合起来砍价，结果就大不一样了。集体购买大件物品，完全可以依靠人多而获得批发低价。

现在，团购已经成为一件很时髦的购物方式。大多数团购能避开商家直接和厂家谈判。小到家电器材大到汽车住房，都可以在团购中得到更多的价格优惠。当然，其他的一些消费你也可以自主联合几个朋友一起和厂家谈判。

夏姑娘是一家外企的职员。工作之余，对自己的新房装修毫不含糊。除了对房间设计要求较高外，在采购上也是不遗余力。她想少花钱，做最棒的装修。

而网络的便利，让夏姑娘发现了团购的妙处。居然有 60% 的装修材料都能通过团购购买，省下的费用可达万元以上。在朋友推荐的团购网上，夏姑娘随手点击一下，一些品牌产品的折扣价就出来了，大部分都在八折以下，比如某某水管为 6.2 折，某某洁具甚至到了六折。

就连一贯很少打折的品牌橱柜，也可以靠团购拿到很低的折扣价。

夏姑娘说，团购前你只需到品牌实体店内记好自己喜欢的款式的型号，其他登陆团购网的页面操作就可以了。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

装修完房子后，夏姑娘的下一个打算是团购汽车。夏姑娘说："我不懂汽车，完全是个车盲，独自买车不放心。"但团购能有少则一两千元多则上万元的实惠，而且质量也有保障。

除了装修材料、汽车等，其他可以团购的商品琳琅满目，比如健身器材、笔记本电脑、运动手表、音乐会门票以及各种化妆品等。只要你有兴趣，就可以在一些团购网站自发发起团购，将团购进行到底！

团购虽然时尚、省钱，但要注意：你要确定召集的人是可信的；不要轻易打款，注意有关的团购协议条款；记得索取厂家的保修卡，以免上了特价商品不保修的当；认真查验货物，防止货不对板；不参加兑现能力有限的团购。

挑对时段逛超市

如今钱不好赚了，物价上涨了，日子过得似乎有点紧巴了，但也不能让生活质量大打折扣啊！

经常去逛超市的朋友们可能会发现，晚上 8 点前陈列架上还满满当当地码放着的生鲜食品或面包等西点，一过了 8 点就会被抢购一空。这是因为，很多超市为了保证售卖的食品每天都是新鲜的，都会在晚上 8 点前后将当日的水果、生鲜、蔬菜、熟食、面包等容易变质的产品进行折扣处理。

如今的都市生活已经离不开超市了，大小物品，吃的、用的，哪样能离开超市呢？怎样才能花最少的钱，从超市当中买回来最划算的物品呢？很简单，选好时段！

就经验来看，糕点类制品大都会买一送一，或者干脆五折处理；而肉类等生鲜食品大都会 8 折销售。那么选择这个时段去逛超市的话，买回来的东西当然要便宜，并且同样也是新鲜的蔬菜和水果。

高女士就很会占超市的"小便宜"。高女士在一家外企单位工作，月薪不低，收入不错，可是受金融风暴的影响，钱都赔进了股市。原本想在股市赚一笔后就买房安家的高女士，如今只好控制开支了。高女士称，之前自己去超市购物，根本不看价格，喜欢就买。可现在钱少了，就只能尽量买便宜的东西；后来她发现选准时间段，可以省下更多的钱，还能买到不错的东西。

通常来说，高女士都会在吃完晚饭后去逛超市，买点鸡蛋、馒头、蔬菜之类的。在这个时间段买下这些东西，能比白天便宜 10 多块钱。

高女士举例子说："就拿鸡蛋举例子吧，我买的时候每斤比正常时段便宜 2 毛钱，很多人都在排队呢。"

现在商场对商品的促销力度较大，特别是一些食品会在特定时间优惠促销，很多精打细算的人都会挤在优惠时段来购买。另外，不少精明的买家甚至还会等到晚上 9 点之后再到大超市买蔬菜。这个时间段蔬菜都是买一送一，甚至买一送二，价格相对来说更加低廉。而且买到的也都是绿色、无公害蔬菜，既实惠又环保！

特价时段购物虽然省钱，但也笔者还是提醒我们的读者一些小要点：不要因为价格便宜或者有赠品，就购买自己不需要或者是买回家后会积压的物品；不要购买包装过于精美的商品，虽然包装精美，但是费用是从你购买的商品价格中支出的；超市货架的底层或顶层部分

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

的商品往往比较便宜，与你目光平行的商品，大多是售价在同类产品中偏高的购买这些产品你就会花费更多。

学会研究超市宣传单

超市时常会发一些宣传单，想要省钱的朋友不妨收集一下超市宣传单，比较一下各个超市的价格。超市通过发放大量印有优惠商品的广告宣传单吸引消费者，而消费者也乐于将其作为购物省钱的参考指南，掌握了各家超市的特卖倾向，也就比较容易抓住最低价了。当然我们还是应该将要买的物品逐一列入清单，统计价格后，到消费总金额最小的卖场一次购足。

仔细研究一下这些花花绿绿的广告，找一找有没有自己现在正需要的东西，然后趁机购买，毕竟省钱才是硬道理！有的超市可能某个时间段肉类是最便宜的，有的超市可能在某个时间段搞蔬菜特卖，俗话说：“货比三家不吃亏”！这样小小的技巧，不但可以帮你省钱，也能省下不少购物时间。如果你已经看好宣传单，算好价钱，就可以准备去超市购物了，一定要记得先去宣传单上没有登载的特价商品区，看看那里有没有你需要的商品。

除此之外，有些宣传单上还有一些打折联的商品，那么我们在收集宣传单的时候，应该把打折联保存下来，等到去购物时，还可以再打一些折扣。不过要注意注明的打折时间，不要错过了打折的时间段。

有两点要注意：一是你购买的商品是否能在保质期内用完；二是这些商品是否是你真正需要的商品。这样购物回来，你会发现自己又省下了一笔钱。

张小姐是个购物省钱的行家，她对研究超市广告宣传单，找打折的时候去买东西特别有一手。前两天她家里信箱就收到一份附近某超市的广告宣传单，上面写着从 1 月 19 日到 2 月 6 日，1.8 升的多力葵花籽油和 1.8 升的福临门玉米油都有折扣，只要 19.9 元。张小姐觉得比较实惠，带上自己的邻居，一起去买了。大家看了一下保质期，都分别根据自己家的情况买了几桶，既省钱又省下了重复购买的时间。

大多数连锁超市发放的宣传单，彩色部分是全部连锁店都通用的，而单色部分则是只能在这家超市单独使用的。可能会有当日推出的热门商品，因此在看宣传单时，首先要关注单色部分！

低价热门的商品往往被安排在宣传单的四角，购买时要注意浏览。超市发放宣传单目的为了招揽顾客的，宣传单可以说是吸引顾客的“武器”，在宣传单醒目的四角，都会登载着每天的食物或季节性的必用品。最抢眼的是左上角的“推荐商品”，在研究时一定要率先斟酌，不要错过了。

目前，各大超市都办理会员卡，当然主要也是为吸引顾客，这个因素在一定程度上为我们省钱。省钱的事，我们就没必要拒绝是吧。所以如果办理了会员卡、在购物时一定要随身携带，有时一些特价的商品只针对会员折扣，有的会员卡还能累计积分，那么我们就要好好利用积分，到一定数量就能换取礼品。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

选购超市自有品牌的商品

如果你逛超市的次数足够多，或者你足够细心，就不难看到，在很多大型超市里，自有品牌的产品数在增多。但是它们正在以一种似乎是刻意低调的方式生长。这些商品种类涵盖了粮油、休闲食品、家杂、家纺、小家电等多个品类。总之超市里贴有本超市 LOGO 的商品越来越多。据了解，超市自有品牌的商品一般是超市选择供应商进行加工生产，或以超市名称命名，或另选商标贴牌上架的商品。因为无需支付品牌使用费、营销费，商品下了生产线就直接进入卖场，省去了供应商代理等中间环节，因此售价比同质量的产品能低上 10% ~ 30%。当然，在这种方式下，我们广大消费者就又多了一条省钱的途径。

一些大型的超市，比如沃尔玛、世纪联华、家乐福、Tesco 乐购、华润万家等，都逐渐拥有了自己的品牌商品。虽然在报纸、电视和网络上我们很少看到它们的信息，卖场也并不大张旗鼓地宣扬，但是它们确实出现了。

下班后，解小姐像往常一样前往华润万家购物。在选购饼干的时候，一袋 52 克装的仙贝每袋售价才 2.60 元，她看到这个品牌为“润之家”仙贝的标价。这种，而同一货架上同样分量的旺旺仙贝售价为 4.50 元。解小姐发现，原来“润之家”是华润超市拥有的商标，属于超市自有的商品。她将这包仙贝放进了购物车：“超市自有品牌价格比同类产品便宜，而且质量也有保证。”一旁正在挑选纸杯的某位先生则表示：“纸杯是易耗品，我会选择超市自有品牌，价格实在，性价也比高，为什么不买呢？”

在一家教育机构工作的唐小姐表示，自己经常会在逛超市时选择购买超市自有品牌的产品，比如卫生纸，她说：“买哪个牌子都无所谓，而如果是和脸部皮肤直接接触的商品，我还要谨慎选择，因为产品的质量很重要。”

实际上，大型超市发展自有品牌是国际惯例。日本零售商大荣连锁集团自有品牌的数量已经占到 40% 左右；美国的西尔斯 90% 的商品都是自己的品牌。在沃尔玛超市，其自行开发的 samschoice 可乐，价格比普通可乐低 10%，利润却高出 10%，在自己门店中的销量仅次于可口可乐。

而在目前经济不景气的前提下，消费者捂紧钱包的情况下，各大超市也都加大力度推广自有品牌，自有品牌已经成为超市利润增长的新引擎。因为对于我们消费者来说，关注的并不是超市有多大的利润，而是怎样花更少的钱去买到好东西。

列好清单再购物

通常来说，我们在购物时花销大的原因是买了些不需要的东西，这必然增加额外花销。而列的清单可以提醒你都买了些什么东西，你可以惊奇地发现很多东西是可以不要的。

俗话说：“吃不穷花不穷，算计不到要受穷。”会算计的人，2000 元也能生活过得很好；不懂算计的人，给他 20 万也会转手就花完。所以每次购物之前列出清单，购物时严格按清单执行，理性消费可以让你省钱。

在超市收银台前排队结账的那几分钟，是一个很好玩的时刻，很多人都会在等待结账手痒痒，然后买下陈列在收银台附近货架上的口香糖、巧克力和杂志。这样就会让自己的消费

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

超支。

因此，在每次出门购物前很有必要先列好购物清单，列出家里必须购买的东西，以及可以购买的打折东西。以免看到打折，就兴奋的买回一大堆平时用不着的东西。另外还要注意，出门尽量不要多带钱，这样不仅结账方便、省时，还能防止冲动消费。

不同品牌的同类产品，价格上可能悬殊很大。比如质量接近的鸡蛋，价格差别往往是因为品牌不同，这一方面和品牌含金量、广告及包装投入有关。对于这些商品，你要根据个人实际情况，消费适当的“品牌”商品。

陆女士明显感受到了物价上涨带来的生活压力，到超市购物时，以前花 200 元能买下的一推车物品，而现在需要多掏一张 50 元才行。

由于平时大部分生活用品都是在超市购买，因此陆女士就抓住这一环节开刀：

第一，购物前列好购物清单，列出必须添置的物品，清单之外的物品即使再便宜也不买。

第二，在购物前定下消费预算，迫使自己在购物时严格按照需要程度对物品做出取舍，这样有利于养成节约的习惯。

第三，面对超市的特价、打折，必须要冷静。看清促销商品保质期，是否真的有必要购买。

陆女士的做法很值得我们借鉴，不仅购物前列好清单，还提前做好消费预算，对购物的行为做了双重预防冲动。另外，我们也应该像陆女士一样，冷静对待促销、打折等活动。

通常看起来，促销期间购买的商品一定比平时便宜，但是有些产品并非如此。有些商家会把促销费转嫁到消费者身上，商品说是折扣降价，实际上比原来售价还高。

另外，许多超市会把可乐、洗发液的商品价格定得比较低，因为这些商品的市场价格消费者都比较了解。这样的定价可以让消费者，觉得这家商场的物价较为便宜。对于这样的行为你大可不用理会，因为这类商品各家超市的价格都差不多，低也不会低很多。我们真正需要注意的是自己需要购买的商品的价格。

尽管超市中商品齐全，但某些商品不宜在超市购买，比如电子产品和日用杂品。超市都设有电子产品专区，但是往往价格较高。尤其是数码产品、手机等，要比专卖店贵 10% 甚至更多。

批量购物，节省成本

居家过日子，想用什么了才去买，或想吃什么了才去买，一件一件地太浪费时间。柴米油盐等日常用品，虽然都不贵，但主妇手头的一时疏忽，却可以让一笔不小的金钱流失。

而且更重要的是，这样今天一趟明天一趟地买，是非常浪费钱的。如果细心算计，养成勤俭的习惯并不难。只要懂得仔细计划日常消费的开支，也能让小日子过得相当不错。定期去超市或市场批量购物，既可以获得折扣优惠和享受免费送货上门的服务，同时还能节省下不少多次往返的车费和时间呢！另外，一些蔬菜、肉类、水产、米面等，也可以每周到市场批发一次，这也能比零买省钱。

生活中常用的肥皂、洗衣粉、洗洁精等清洁用品；茶米油盐等食用品，用完一次买一次

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

和批量买，价格上有很大差别。如果用完一次，就集中到超市或市场批量采购，可以节省零买的差价。每次省的钱虽然不多，但“一日一钱，千日千钱”的道理，我想大家都懂。

现在赚钱难，物价贵，吃菜当然也得省着。孙先生最近就想出了一个省钱的方法——他每隔三四天开车到批发市场去批量购买一次菜。孙先生平时收入还可以，但最近收入有点下滑。他想，既然不能“开源”了，那就只能“节流”。正好，在他家5公里外有一个批发市场，开车过去很方便。孙先生开始批量买菜了，一来一回，10来公里的路，汽油费用在5块钱左右，但批量买次菜省下的钱却远远超过这个数目。

“那个市场的菜要比附近的农贸市场便宜许多，蔬菜去掉烂叶和分量损耗，价格也只有农贸市场的一半左右。像大白菜，在那边基本是一块钱3斤，而农贸市场里起码每斤要8毛到1块；水产和猪肉也要比这边便宜两三成，一次买七八十元的蔬菜、水产、猪肉等，基本能省下30多块钱。”张先生说，“我一般每次会买六七种蔬菜，开销也就30元左右；猪肉和水产也各花20多块钱，这些菜一般可以吃上三四天时间。反正家里有冰箱，保鲜也不是什么难事。”

在大型的批发市场中，通常会有像孙先生一样的“私家车一族”过来批菜。这些人一般在双休日到市场买菜、买米。只要买得稍微多一些，汽油费是肯定可以省下来的。如果买回家和亲戚朋友们分一分，不仅实惠了大家，菜、米不用担心储存问题，而且平摊一下汽油费，省的钱就更多了。

我们在去批量购菜之前，要货比三家，选择价钱最合适、产品质量最好的。批量购买慎防“杀熟”，碍面子不好讲价，容易吃亏，还不如另择他店。

到商品批发城购物

过去，大家买东西只知道去大商场和大型超市，认为这些地方的商品品质有保证。但是是不是购物一定要到大型商场或大型超市呢？不一定。

可能很少有人想到去超市的供货商手里直接买，但是这样可以节省商场场租、超市上架费和二级经销商的高额利润。别忘了这些商场和超市的商品，也都是从供货商那里进来的。如果我们直接从供货商手里买，不是比商场和超市的更便宜吗？而且质量绝对完全相同。

在北京，像天意、万通、大红门、官园批发市场比较大的批发市场有很多。这里厂家的直营店多、总代理商多，自然商品的价格也很便宜。就算是零售，也要比市场价便宜很多。而且，这些批发市场是很多商场进货的源头。因此，如果你能以拿货价在这里买到商品，也就差不多是拿到全北京的最低价了。

一位到天意批发城购物的女士说：“每到周末这里的人都很多。为了避免和这么多人抢购，我通常会在中午休息时开车过来转转，可以淘到不少宝贝。”这一次她就选购了一只翡翠手镯，“在别的地方，同样品质的东西可能要花三倍的价钱才能拿下呢。”这位女士高兴地说。

一身皮草，提着真品路易·威登手袋的时尚购物者，可能更多见于国贸、燕莎等高端消费场所，很难想象这个消费群能与天意批发市场画上等号。但是，在天意很容易见到这个消费群体，包括成群结队的外国人。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

月收入上万元的李小姐近期也开始逛大红门了，她说："商场里的品牌服装现在是越来越贵，总在那里买也招架不住，所以我现在常来这里逛逛。这里也有一些很不错的服饰，运气好的话，可以淘到一些不错的东西。"

到源头购物，正在成为新节俭主义者的一大原则。很多消费者称，同样品质的在大商场要百元以上的丝巾，在这些批发城买一条，只需要几元、十几元；在箱包品牌的代理商处购买一个手提包，只需要商场零售价的百分之三十到百分之五十；在浪莎袜业总代理处购买一双袜子只要几元钱，而到超市里就要二十多元；一个乐扣的盒子在批发城售价可能三十多元，而超市里就需要五十多元。同样的品质，当然选花钱少的地方去，所以平时大家可以多去批发市场淘宝。

抓住开业庆典好时机

对于商家来说，任何促销都不会违背利润原则。可能看起来他的促销价格很低，但是整体上商家肯定是盈利的。几乎所有的新开业店铺、搞周年庆典的店铺，都会拿出几种商品，无利甚至是亏本销售，以达到聚集人气，带动整体销售的目的。

现实生活中，有许多的优惠时机，如果能瞄准这些优惠时机，适时地进行消费，当然能或多或少地为自己省下一笔钱。各种名牌店的开业庆典活动可谓机会难得，省钱达人们应该把握机会出手。因为这时商家的折扣要比其他任何时候都大，这可是又能省钱又能买到高档商品的最佳时间。

据商界人士说明，新店开业价与其他店铺相比，平均价位至少便宜20%。这对广大消费者来说可是一个好机会，尤其是"抠抠族"，更应该紧紧把握这个消费的机会。

刘小姐是某品牌服装的忠实粉丝，她的大部分衣物都是这个品牌的。不过，受到金融危机的影响，刘小姐很久没有购入新衣服了。虽然经常下班后都会到店里瞧瞧，但终究还是没舍得掏银子。

上星期附近的一家品牌店搞开业两周年庆典活动，店内的服装打折酬宾，最低折扣为6折。这可乐坏了刘小姐，她和几个朋友一起到店里扫货。刘小姐惊喜地发现，自己钟情的一件500多元钱的上衣，打7折在销售！刘小姐立刻买下了。而几个朋友也都挑到了自己中意的服装，因为购物较多，店家为此又在折扣的基础上给他们打了个9折。这一趟下来，就省下了好几百块！

有一些店铺在新开张或搞庆典时，和商场类似，会推出自己的会员卡或积分卡。比如一次性购买多少钱的东西，就可以办理一张会员卡，凭卡消费可以积分打折，或者积够一定的分数送礼品。当然也要充分利用。

一般名牌专卖店商家为了维护品牌高度，商品价格都是比较固定的，也比较高。所以名牌商品打折很是少见。就算能打个九折，那件商品的价钱还是让人望尘莫及。但是在开业庆典的时候，就会出现大的折扣，甚至有打六折的可能性。所以这个时段的折扣是最实惠的，而且一般的名牌店商品具有一定的保值度，过几天你甚至会发现，那件商品又变回了折扣前的价钱。

有些名牌店会在促销时推出购物返券或返现金的活动，这个可以省钱，但不要上当。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

精心收集折扣券

经常吃肯德基、麦当劳的消费者可能都了解，有折扣券要比没有折扣券少花很多钱。喜欢肯德基、麦当劳这些洋快餐的人，可以利用折扣券充分享受美食的乐趣。

每周消费一次，仔细计算每个月能省下不少钱！这些餐厅的折扣券获取渠道很多，比如可以到官方网站下载，可以在用餐时获取，报刊杂志或其他地方都会有提供，平时多注意积攒就是了。

想和朋友看电影，可以搜集各电影院的折扣票，然后痛快地看去吧；想到百货商场购买五光十色的商品，就赶紧搜搜各类购物卡；想吃哈根达斯，就把代金券下载到手机里，付账时秀一下折扣券就可以了；精心收集各种折扣券，已经成为很多省钱达人的血拼秘籍了。

一些网站提供自行打印的折扣券，一些店开业时我们可凭券免费索取小礼品等。和朋友一起收集并且分享信息，寻找对自己有利的信息，绝对可以做到又省钱又享受。而这些折扣券，也的确让很多人享受到了好处。

如今，除了餐饮业，折扣券服务涉及到的行业还有很多，购物、旅游、健身、演唱会、驾校、保险等行业。这些折扣券的折扣幅度从 3 折到 8 折不等，折扣的纸面价值有的高达数千元。在日常生活中我们要高度关注折扣券，尤其是报纸杂志上的，因为它们直观、方便，拿在手里就能当现钱用。

对于平时逛街拿到的肯德基、麦当劳优惠券，杂志上的电影抵金券，收集起来，在消费时可以节省我们的消费。如今，消费前先上网“抠券”已经成为了“抠抠族”们的习惯，无“券”不欢已经成了不少“血拼族”的生活经。

举个例子，用折扣券以 8 折的优惠花 4000 元买一条项链，可以得到几乎相当于 4000 元的返券；再用这些购物券买昂贵的饰品，与此同时又会获得了许多附加赠品；然后，你可以将自己用不完的赠品拿到网上出售。一来二去的，最后的结果可能是你只花了几百元，却享受到了 4000 元的优质生活。

小静特别喜欢美食，是朋友圈中最有名的“小饕”，喜欢各种新鲜美味。小静有一个很好的习惯，就是把各种看完的杂志、报纸美食版上的优惠券剪下来，储存起来。并按照火锅店、海鲜店、自助餐等分门别类，以便计划去吃下一个美食时，利用这些节省自己的钱。

小静经常到一些便利店、大卖场服务台、酒店大堂等地方索取免费杂志，因为这些杂志里经常会有餐饮、服饰、美容、教育等各个类别的折扣券，以 10% 折扣居多，也有 50% 折扣的。她还在网站上搜集各种折扣券，总之只要找到自己喜欢的，就打印出来，以备不时之需。

拼卡消费巧省钱

什么叫做“拼卡”？是指两人或多人合办一张卡、共用一张卡。但是也可以是各自不同的 VIP 卡相互借用，比如购物卡、游泳卡、健身卡、美容美体卡等。“拼卡”，在现在已成为一种既省钱又时髦的消费方式。

会出现拼卡现象，主要因为这种方式可以降低消费成本。这些卡一般都有使用期限，一个人很难在规定的期限内用完一张卡的使用次数，卡的最大价值难以发挥。而“拼卡”，共

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

同养“卡”，不仅能在规定的时间内将卡的次数用完，还能使卡获得更多的积分，从而获得更大折扣，买东西更加优惠。这也等于降低了每个人的消费成本，让每个人都因此而省下不少资金。另外，不少精明的“拼卡族”还将自己的会员卡号“晒”在网上，其他人可以通过“报卡号”的方式在消费场所使用同一张卡。在很短的时间内，卡内积分就能增长很多，并且使用卡号的人也能在使用过程得到折扣，并且折扣也会越来越多。

“五星级酒店游泳卡即将到期，急觅愿意一起健身的姐妹同去，每次仅需原价的五分之一。”在“拼客”网站上，每天都会有数十条这样相约一起购物、健身的“拼卡”帖子出现。拼卡，这项新鲜的都市消费方式正在日益流行。

王洁钟爱美甲，是一家美甲店的老顾客。不久前，这家美甲店推出一项优惠：办一张380元的卡，服务费可以优惠3元。这个优惠对于王洁这样的常客来说是很诱人的，但一次性拿出400元自己有些不情愿，于是就找朋友合伙办卡，每人出200元，谁需要用谁就拿着卡，不仅享受到了优惠，还省了钱。

王洁的卡包里有各种各样的卡，包括美容店的贵宾卡、服饰品牌的VIP卡、百货商场的VIP卡、火锅店的会员卡。她说：“这些卡都是我和姐妹们合办的。有些商场要一次消费上千元才能办理贵宾卡，一个人买这么多钱的东西觉得贵，因此就和其他姐妹们一起消费，买够千元后就办一张VIP卡。这样，以后再去消费时就可以拿着卡享受一定的折扣了。”

可以说，拼卡不仅能最大限度地节约成本，节约资源，还能扩大交友圈。而朋友间互相帮助也能增进彼此之间的友谊，因此“拼卡”已经成为年轻人生活中充满创意和惊喜的生活方式。

由于“拼卡”是一种新兴事物，法律上对相应的事故及责任划分还非常模糊。“拼客”应尽量选择自己周围熟悉的人，对网上的陌生“拼友”最好确认对方的身份，必要时签订书面协议，以应对意外情况的发生。尽管作为一种全新的消费方式，拼卡受到人们广泛的欢迎和鼓励，但在和陌生人一起拼卡时，要注意保护自身的合法权益，以及隐私。

网上购物，让钱更值钱

经济状况一直不景气，但是我们要保证我们的生活品质，但是我们的钱包不是很鼓，怎么办？去网上购物吧！

在实体店里要想找到便宜的东西，至少得“货比三家”，网上购物如今已经是眼下最有效的省钱方式之一，而且得到了越来越多的消费者和网友的认可。在网上，你总能很容易找到比市场上价格低的商品。而在网上直接搜索商品的名字，很快就能看出哪个更便宜，省时又快捷。在网站上，服装、数码产品、日用品等商品的价格，比市场价格普遍低30%左右；在图书网站上，几乎所有的书都打折出售，甚至可以打到5折。

最重要的是网上购物送货上门，省去了逛街时间和来回的路费。因此这一购物方式已经越来越流行了。

有人说：“网上购物这么便宜，商家还有赚头吗？”

实际上天下没有免费的午餐。消费者省的是中间环节的钱。专业机构的统计数据显示：在传统渠道，食品、日化用品的销售成本是15%～20%，数码产品的销售成本是

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

20% ~ 35%，百货、家居用品的销售成本是 30% ~ 35%，奢侈品的销售成本在 40% 以上。

那么就是说在专卖店花 500 块钱买一个皮包，有 200 块被中间商吃掉了。而同样一个包，在网上给中间商的钱只有 25 元左右。假如这个包在网上卖 400 元，消费者能省下 100 元，商家还能多赚 75 元。所以，网上的东西较为便宜，也因为便宜，越来越多的人选择网上购物了。

据了解，目前网上购物操作流程主要有两种：一种是货到付款交易，风险最低；另一种是消费者将汇款存入一个第三方账户（如支付宝），然后在货到验货合格后再通知支付宝将货款支付给商家。这种付款方式也比较正规、保险，发生纠纷的几率也比较小。但是，需要注意只有正规的网站能做到如此约定，所以消费者在网购时要选择正规的网站。

李蒙初为人母，好奇的个性并没比之前改变多少。听朋友介绍了在网上购物的好处后，她就尝试着在网上买了一个真皮钱包。收到钱包后，李蒙非常满意。从此，她就迷恋上网上购物了，甚至连自己宝宝的奶粉都是从网上买的。

一段时间后，李蒙琢磨怎么把自己网购的手续费和邮费降到最少。李蒙每次购物，都因汇款而多掏 0.5% 的手续费。按照李蒙每次给宝宝买奶粉 500 ~ 600 元的花费，需要支付两元的手续费。虽然不多，但积少成多也是一笔不小的花费。主要是白白把钱贡献给银行，觉得很可惜。

于是在朋友的介绍下，李蒙开通了网银业务。这样每次只要在电脑上就可以直接把钱从银行卡转到支付宝账户，省下了汇款的手续费。但是手续费省了，邮费咋办呢？李蒙和商家沟通，商家说只要多找几个朋友“团购”，买东西就能包邮。

终于省去了烦心的邮费，精明的李蒙很开心。

一般来说，网上商品比实体店要便宜很多，但是如果价格太低就要警惕了，因为这很可能是骗子设置的圈套。有的名牌产品可能是假冒名牌，产品质量差，在购买时要选择规模较大、信誉较好的网络交易平台交易。

网上交易没有纸面协议，如果买卖双方就所购物品的规格、名称、单价、交货时间等没有明确的约定，很容易产生纠纷。所以请消费者网络购物时，注意。

不赶时髦，不跟风扫货

“女人的衣柜里永远少一件衣服。”许多女人面对时尚、漂亮、打折的衣服，都心动不已。如果商场打折、送购物券、积分送礼，更加会让许多女人丧失理智疯狂购物，最后发现自己买回一堆不必要的东西。看着街上的美女们打扮入时，自己难免也会心痒痒地想来个大变身。

身处繁华都市，如果自己不是个时尚“潮人”，就会感觉与这个时代格格不入。但是，一个人的衣着打扮最好形成适合自己的风格，如果不是十分有把握，就不要轻易去跟风买一些赶时髦的衣物。否则，不仅会“画虎不成反类犬”，还会白白浪费自己的银子。

花钱是需要理性的，掏腰包前要三思。应接不暇的诱惑，会让一个人疯狂，那么做个理性的消费者才行。

吴小姐对时尚有着非常敏锐的嗅觉，哪里有了最新的货品，她会在第一时间购买。几天

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

前，吴小姐在一家名牌专卖店里看到了一件镂空针织衫，一见钟情，当即就掏出 480 元买了下来。回到家后她发现这件衣服与自己平时的穿衣风格完全不同，整个衣橱里没有一件能够与之搭配的衣服。如果要穿这件衣服，就必须去买与之相称的裙子、项链、鞋子，实在花费太大。无奈之下，吴小姐只好忍痛割爱，将衣服转送给了自己的一个好姐妹。

对服饰的投资，性价比最重要。衣服少而精，只买对的不买贵的，才是最好的消费观念，而且撞衫的可能性比较小。跟风买一些时髦的东西，经不起时间的考验，穿不了几次就要束之高阁。衣服的价值，不在价格的高低，而在于价格与穿用次数的比值，在于自己穿出去的效果。

便宜好看的衣服多的是，但不一定都适合自己，因此淘便宜衣服未必真的省钱。而与此同时，鞋子可以适当多买几双，好搭配不同的衣服。好的鞋子在设计时充分考虑了人的生理曲线，一双好的鞋子对身体的健康至关重要。鞋子的品质是最重要的。

节日消费省钱的小窍门

下面教你几招节日消费省钱的小窍门：

1. 预算购物。设置一个现金购物的限度。当超过这个限度的时候就停止购物。

2. 尽早地进行旅行安排。可以享受便宜的车票和打折的房间。

3. 尽早购物。

4. 购物结束了，马上回家！越能抵御购物商场的诱惑，你就会越少地购买没用的东西。最好的方法是不受诱惑，直接回家。

5. 不要仓促购物。当你急需某样东西的时候，你很可能用较高的价钱买并不是很中意的一件。为了在购物时避免拥挤，最好是在每天的早上或是在每周一或是周二时购物。

6. 节假日过后再购物。这样做可以使你为明年的节日装饰和贺卡节省大量的钱。

7. 自己制作你的礼物。通常自己可以烧制艺术和工艺制品小玩意儿，如瓶子等。精美包装自己的礼物，最好制作或是购买特别的包装。

8. 注意气候的变化。当冬季到来的时候，储藏一些折扣诱人的商品。比如，夏款的体恤比平时要低 15% 到 30%。

9. 尽早开始购物的比较。你可以进行价格的比较并且利用提前消费的方法。

10. 发送免费“虚拟”的祝贺卡。这种通过网络发送的丰富多彩的信息不会花费你一分钱。

11. 用较少的钱招待客人。聚会时 AA 制结帐；或者直接在家招待客人。用家常便饭或甜点等来代替昂贵的晚宴聚会。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第三章 平日餐饮节流：从嘴巴里面省金币

一起“百元周”，大家齐省钱

“百元周”，迅速蹿红网络，受到众多网友热捧。许多工薪阶层为了降低自己的生活成本而各自琢磨自己的奇招。所谓“百元周”，顾名思义，就是用100元钱过一个星期。具体是指在上班工作日（周一至周五）期间，全部的餐饮、交通、娱乐、购物、保健、运动等消费加起来，控制在100元以内。

虽然金融危机已成为街头巷尾人们热议的话题，但大部分人表示没有感觉到这场危机带来的影响——工资没变，商场打折，除了居高不下的房价，和一些个别昂贵的东西，没有太过分的波动。

不过，借金融危机在网上悄然兴起的“百元周”活动，却实实在在地在年轻人中刮起了新一轮的“省钱风”。在“百元周”里，不允许借钱消费，不允许提前备好物资，但允许蹭饭，免费搭便车，总之是省钱的方法都可以。同时，参与者可以把自己每天的花销和生活记下来，公布在社区论坛与其他参与者交流。

自从在网上看到“百元周”活动，刘先生就跃跃欲试，他在网上公布了自己的消费明细，“早饭蛋饼、包子、豆浆等，每天花费大约4元，一周就是20元。”午餐每周只吃三顿，总共约30元。每天骑自行车到地铁站，来回地铁费用每天4元，一周下来就是20元。”这三项基本消费加在一起，一周开销已达到70元。刘先生有下午喝咖啡的习惯，改喝速溶咖啡，最后的30元限额还是被突破。第一周的实验，刘先生共花费了156元，“百元周”计划失败。

但刘先生并未因此沮丧，他觉得平时自己不注意开销，总是有一些不必要的浪费。在试行“百元周”计划前，刘先生的每周消费大约在500元，而试行“百元周”计划后，拿刘先生自己的话说：“没想到还能榨出不少油水来”。

而对于小吴来说，“百元周”计划是件很容易的事。小吴：“生活需要节俭，但不等于吝啬，该买的买，要让东西的价值与价格等值。”她这样进行自己的“百元周”计划：首先，自己做饭菜。实惠省钱，还健康卫生。其次如果和朋友在外面吃就AA制，有剩菜一定打包。另外，小吴还随身带一张IC卡，如果时间充足，电话就用IC卡打，节省很多手机费用。一周活动结束后，小吴的生活费用仅48.4元，加上5天的房租30元，水电煤气费10元，米油盐6元，总共也才94.4元。

现在，很多网友都在参与这样的活动。虽然这个感觉像是挑战极限，但百元一周的消

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

费，很多人还是应该可以做到的。很多年轻人在用钱方面一般都没有计划，才导致了那么多月光族。而这个“百元周”却起到合理管理自己资金、限制浪费的作用。

“拼吃”——花得最少，吃得最好

与陌生人共享美餐，这是都市时尚青年一种流行的省钱方式。目前，越来越多的人加入到这流行方式中。这种方式不仅能花很少的钱就吃到很多的好东西，还能收获很多吃以外的东西，那就是结识好多‘吃’同道合的朋友。在都市里这群热爱美食的人，被称作“吃友”。他们两三天就去一次饭店，有志趣相投的，彼此之间成为新的朋友。而大家不定时地在一起讨论美食，是一件令人不亦乐乎的事。

他们去吃饭通常每次不重复点菜，这群人有自己的“吃序”：找准一条街，饭店挨个进，依照菜谱顺序点菜，花销采用 AA 制。这就是拼吃。借助于拼吃这种形式，你可以很容易将周围好吃的地方吃个遍。当然，目的也不仅仅是为了节约生活成本，而且为了加入这个圈子，使得自己结交更多的朋友，排遣内心的孤独。

于先生刚刚大学毕业参加工作，每天都为自己吃饭的问题发愁。一个人在外吃花费不小，自己在家里做费事，吃着也冷清。每天遇到吃饭，他就发愁。前些天，他上网逛游，在论坛上发现这样一个帖子：晚上网友约在一起吃龙虾喝啤酒。于先生就跟帖留了自己的联系方式。晚上 6 点左右，他按照发起人告知的地点，赶到了预订餐馆。他看到预订位置上八个年轻人聊得正欢。但是第一次做“饭搭”，于先生还有点紧张，但现场的热闹气氛很快就使他放松下来，于是也与同桌并不相识的人聊得非常火热。

正聊着，菜上来了。几个人都不急着吃，掏出相机对着美食一阵猛拍，说是要发到网上，和网友分享，以便下次更多人来和他们一起拼饭。接着，大家一边吃一边对菜进行评点，互相推荐吃过的更好的店家，相约下次同去。

“那次‘饭搭’聚会后，我们几个口味和兴趣爱好相同的人就经常在一起吃饭。随着新‘搭子’的不断加入，我的朋友圈子也越来越广，现在的我一点都不觉得寂寞了。”于先生说。

与其他“拼搭”方式一样，拼吃给这些有着共同美食爱好的，而此前又无缘相识的人提供了一种新的倾诉、交流、沟通方式。而且，由于大家此前都不认识，彼此没有任何利害关系，交流起来无需设防，在这种氛围里也更自然。合则聚，不合则散，没有负担，更无需带着面具伪装自己。这种时尚的生活方式不仅让每个人都得到了经济上的实惠，也加强了人与人之间的沟通，认识了更多的朋友。

到附近大学食堂吃饭

“去大学食堂吃午饭吧！量足、卫生、便宜，吃完还能在校园散步！”随着物价的上涨，写字楼内的上班族的吃饭成了个大问题。订餐外卖担心不干净，自己带饭觉得麻烦，天天下馆子又太贵……目前在很多大城市，大学食堂都已经成了许多上班族热捧的“白领餐厅”！

为了解决上边提到的吃饭问题，白领们想到了这个好方法，于是都到附近的大学食堂吃

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

饭。调查发现，这还不是个别现象，现在不少在高校附近工作的白领，都流行到学校食堂去吃饭。

对于每天奔波于各大商务区、商务楼的白领来说，能够吃到一份实惠可口的午饭，似乎成了一种奢望。然后在感叹“吃饭难”的万般无奈中，白领们就想到了一个既便宜又方便的吃饭场所——大学生食堂。

花上五六块钱，就能吃得很丰盛，细算下来，有这样一笔账：自己订餐就餐平均一顿饭要花 8 ~ 10 元，而在学校食堂吃饭则能控制在 5 元左右，这样一个月下来午餐就能省下来上百元。而且，学校的饭菜卫生质量也有保证，比外面送的盒饭更卫生、安全。于是，众多白领也成了名副其实的“蹭饭族”。

经常在大学食堂“蹭饭”的黄小姐说：“平时 10 多块钱的商务套餐，现在都卖到了 12 块钱甚至 15 块钱，太贵了；外面的快餐也吃过，不过现在也都涨价了，而且做得也不太好。学校食堂里的饭菜都做得不错，最主要是价格便宜，也比较卫生，就所以选择到高校食堂吃‘大锅饭’了，降低自己的生活成本嘛！”

“现在菜价涨得这么厉害，连包子都从 1.5 元涨到了 1.8 元，算起来还是学校食堂的饭菜好，价格也没什么太大变化，而且花样还很多，所以我们每天都选择到那里吃。”另外一个公司的王先生这样说。

甚至目前大学周边社区的居民也开始追逐这种潮流了，到学校的食堂“蹭饭”。当然上班族和居民到学校食堂就餐给学生们造成了一定的影响，但选择去高校食堂吃“大锅饭”确实可以降低自己的生活成本。对于上班族来说，是没有办法的办法，谁让现在物价涨得那么快呢？

但是，笔者要提醒广大为了省钱而去学校吃饭的朋友们，咱们到学校食堂就餐，就要遵守学校食堂的规定。

很多朋友在学校食堂就餐后，习惯性的放松，比如在食堂里抽烟，大过一把办公室里无法过的烟瘾，虽然可以理解但是这会影响学生们日常的就餐环境；还有一些人吃完饭就撒手离去，自己的饭盒不放到规定的位置，甚至还在桌上留下许多用过的餐巾纸等杂物，这就破坏了食堂干净整洁的环境。这些行为不仅破坏了学校食堂的规定，还损害了自己的形象。因此，作为“蹭饭”的上班族，大家应该注意自己不是在餐馆吃饭，那么朋友们就应该自觉遵守高校食堂的秩序和规章制度，共同维护学校食堂的良好环境。

带饭上班，省钱又健康

现在，在一些写字楼里逐渐出现的一个新的族群——“带饭族”。这些人每天带饭上班，而且已经不是个别现象，他们形成了一个庞大的群体。形成这种情景的原因，一方面因为上班族越来越注重饮食的营养和卫生；另一方面，面对金融危机，节省开支成为“带饭族”形成并发展增加的重要原因。

并且与此同时，不少写字楼的公司为了方便“带饭族”将饭保鲜、加热，还在办公室里添置了冰箱和微波炉。甚至有的公司专门还开辟了茶水间，一方面给员工加热饭菜、喝水提供条件；另一方面，公司想通过这种方式打造家园式的工作环境，营造温馨的工作氛围。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

刘小姐算了一笔账：自己中午和同事去餐馆就餐，几个人凑份子，一顿饭下来也得10元钱。而且到餐馆就餐还得排队，饭菜味道又不大合自己口味。自己带饭，每月能省下200多元钱，更重要的是自己做的饭营养丰富，饮食卫生就绝对没有问题了。

刘小姐还说了一个有趣的现象：公司带饭的人在每月的20日就会少些，因为那时刚发了工资，大家口袋里的钱都比较富余；等到了每月10日左右，同事们普遍囊中羞涩，就发现带饭的人就多了起来。

由于长期带饭上班，刘小姐自己摸索出一套"带饭经"：午餐既要能够缓解上午工作的疲劳，还要能够为下午的工作"加油"，所以午餐补充能量最重要。她每次带饭多是一些高蛋白的食物，比如米饭、牛肉、鸡肉、豆制品以及叶菜等；她还说："你自己带的炒菜最好只有八分熟，以防微波炉加热时进一步破坏其营养成分。另外，最好可以带一些新鲜水果、酸奶等，既能补充营养，又可促进消化。"

看了带饭族自己的经验之谈，我们来看看营养师是怎么建议大家的："带饭要考虑菜肴是否容易变质，以及经过微波炉加热后食物的色香味是否会有改变。比如像鱼和海鲜因为隔夜后易产生蛋白质降解物，会损伤肝、肾功能，所以尽量不要隔夜吃。另一方面凉拌菜由于加工时就很容易受到污染，即使冷藏，隔夜后也很有可能已经变质。所以不宜将隔夜的凉拌菜放入饭盒内。"

早晚餐尽量自己做

现在，很多上班族为了节省时间，早餐会到餐厅或路边的小摊上吃，晚餐也是在外边简单对付一口。这样钱是花了不少，吃的东西还不一定卫生健康。

想吃得健康、卫生，又想少花钱，其实方法很简单，就是自己在家做。一般上班族的午餐都要在公司解决，那么早晚餐完全可以自己在家做。

比如早晨起床后，可以利用洗漱的时间，加水自己煮一点白米粥，既有营养，安全卫生，还比在外面吃省钱。而且如果想让粥的味道更好，家一点蔬菜，营养也会随之更加丰富。晚餐也是如此。

43岁的李女士是一家银行的员工，平常消费也不怎么在意，一家人的早餐都在外边解决。自上月中旬起，李女士这10多年的习惯改掉了，开始自己在家做。

李女士说："自己一家人过去都是在外面买早餐吃，每月下来平均要200元左右。而现在早起半个小时，自己在家做早餐感觉省多了。一把豆子，就能磨3大碗豆浆，够一家人喝的了。不仅省了每天买牛奶的钱，还营养。再煮个鸡蛋，做点便饭，既干净又省钱。一个月算下来，也才花了不到140元。咱持家过日子，能省就省点。"

物价上涨的情况下，不少喜欢外出就餐的人转而做起了"家庭食客"。原来上班族因为工作性质，几乎一日三餐都在餐馆解决。有时是朋友请客，有时自己请朋友，每月仅此一项消费支出就得几百上千元。现在大家说起来："现在一般都回家自己做饭吃，省钱吃起来也放心。"

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

用野餐替代下饭店

加拿大皇家银行资本市场调查部的一份调查显示，美国半数以上的消费者表示，因为受房价下跌、油价上涨和整体经济的影响，今后可能会减少“下馆子”次数，基本改为野餐聚会。

听起来很潮流的聚会方式，我们也可以学习。我们可以假想周末休闲时光，和家人、朋友聚在一起野餐每个人带一些自己最爱的食物，或者在路上买一些简单的户外食品，既省钱，又时尚！谁说吃饭就一定要下饭店？花销不少，也不一定能吃得尽兴。为什么不用野餐来代替呢？

如果嫌在家吃饭麻烦；如果嫌请朋友吃快餐不够派，那么就到公园或郊外去野餐吧！这是一个时尚、省钱的选择。

聂女士一家以前每到周末就到饭店“撮”一顿，但物价上涨得厉害，每周花费的钱越来越多，家人都感觉有些贵。聂女士周末又想带着孩子出去玩玩，想到了野餐这个方式。

于是，聂女士一家上个周末，就张罗着出去席地野餐。野餐的内容也很丰富：玉兰瓜、香肠、炸薯片等。聂女士说：“到饭店吃饭不但要多花不少钱，而且还浪费许多时间，上次的野餐，我们觉得周末过得非常开心。”

自此之后，周末有聚会之类的活动，聂女士也提议大家一起到户外野餐。尤其是在夏末秋初气温适宜的时候，几个朋友一起带上包，准备一些简单的食物，到户外野餐，亲近大自然，呼吸一下新鲜的空气，一起聊天、娱乐，省钱还很不错。

所有的地方几乎都能成为野餐的好去处，比如当地的公园和草地是最佳的选择。如果你可以带上一个垫子的话，甚至都不需要找用来用餐的长凳，这是多么愉快的活动啊！

户外野餐时有五条小知识：

1. 不要在筑有鸟巢、蜂房或昆虫乱飞的树底下野餐。在地上铺一块干净的塑料膜，四边用干净的石块压住，这样能防止蚂蚁、蜥蜴等小动物爬上你的餐桌。

2. 尽量选在平坦、干净、背风、向阳的草坪或岩石上，可以避开飞扬的尘土。

3. 如果要自己烧水做饭，水一定要烧开，饭也要煮透。而且火焰在饭做好后，要立即将余焰用水浇或土压，彻底熄灭。

4. 野餐前最好用消毒纸巾擦拭手和餐具等，不要交互使用餐具。罐头、饮料、水果不要一下子全拿出来，吃一点取一点，将剩下的盖好，这样可以防止苍蝇、虫子爬叮。

5. 进餐完毕后要将现场清理干净、将废弃物集中放入垃圾桶或指定地点，不要乱扔。不要随便采集不认识的野菜、野果等佐餐、以防食物中毒。

在家自制烧烤

炎热的漫漫夏夜，怎样度过？很多人都喜欢在路边大排档上吃烧烤，肉串 5 毛钱或 1 元钱一串，再来上几杯扎啤，几个朋友边聊天边吃，很惬意。可是，经常这样，你的钱包就会变瘪。似乎很省钱的消费，吃下来就会让大跌眼镜：不知不觉花了不少钱。想吃烧烤，又想省钱，最好的方式也是自己在家做，既卫生，又节俭。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

好吃的东西不一定要到外面吃，自己在家也能做烧烤。不怕麻烦可以买来烧烤用的炉子、碳、盘子、签子、卫生手套等设备，自己去市场买点肉，喜欢海鲜再买点海鲜。然后，就可以回家自己做烧烤了。要注意的是，做烧烤的食物最好在家里加工，食品的量要根据人数而定，不要过少，少了不过瘾；也不要太多，以免浪费。如果要去野外，提前在家里加工好，去皮切片等工作应在出发前完成，尽量不在野外加工。切片的食物不要长时间放置，时间长了就可能会氧化变色。食品准备的种类要丰富些，不要只是肉串，还应该有些绿色蔬菜。

即使自制烧烤，也要注意食品卫生和安全问题。比如一定要把食物烤熟再吃；烤熟的食物温度很高、吃的时候不要烫到嘴；烤糊的食品，特别是肉类，对人身体有危害；加碳时要注意，应等到新加的碳完全燃烧后再烧烤，碳在没完全燃烧时会产生有害气体，有损人体健康。如果嫌麻烦，告诉你个好方法，就是用微波炉烤制。

周女士的女儿喜欢吃肉，对烧烤更是情有独钟。可是周女士担心大排档里食物卫生条件不过关，于是就想自己动手给女儿做烧烤。

说干就干，周女士买了现成的台湾肠和火腿肠，可是该怎么烤呢？周女士想了想，把香肠涂上买来的烧烤油就放进了微波炉，然后选择烧烤档转上七八分钟，没想到拿出来一看，还真不错，女儿也很爱吃。周女士觉得这种方式不错，又干净又方便，还省钱。

于是，周女士又从市场上买来新鲜的鱿鱼、扇贝、蛹等，一概大烤特烤，只是方法依旧是一成不变：洗干净后，涂了烧烤油，直接放进微波炉等着吃就行了。这个方法看起来是不是省心省力呢？

如果想聚会，还可以买些啤酒，然后带着这些东西到户外野餐，地点在上一节说到了。和朋友们一起动手做烧烤吃，感觉肯定不一样，不仅吃得开心，东西也都很卫生，不会出现吃坏肚子的现象。所以，大家可以好好准备一下和朋友们一起去烧烤吧。

巧吃自助餐

如今在中国，吃自助餐已经成为一种既时尚又流行的饮食方式。现代都市很多人都很喜欢吃自助餐，因为它可以省略点菜的麻烦工序，更重要的是划算。出一定的价钱，就能在最短时间和有限空间内尝尽各式美食。具体做法：餐厅不预备正餐，就餐者在用餐时自行选择食物、饮料，随你的便，或立或坐，与他人在一起或独自一人，都可以用餐。

吃自助餐也蕴含着许多省钱智慧。怎样吃，才能“吃回来”或者“赚到”呢？那就要讲求一些方式方法了！自助餐，求的就是分量，一切都应该以“合算”为原则。

周末的时候马小姐和男友经常去吃自助餐，他们住的地方周围的自助餐厅都吃遍了。吃的次数多了，自然能悟出了一些划算的窍门。马小姐说：“吃自助餐最重要的是要早到迟退。早点去，先弄清楚几点开始，迟了很多菜你可能就吃不上了。而早到迟退的人，遇到中途换新菜的自助餐厅，就可以吃到更多更新鲜的菜品。”

另外，马小姐说，有些人吃自助餐就是“扶着墙进去（饿得腿发软），再扶着墙出来（撑得受不了）”，这样子并不可行。因为人饿过头就吃不下很多东西了，最好是在吃自助之前，吃一些容易消化的食物，比如面条。

而在开吃前，最好将餐厅所有的菜都浏览一下，每样夹一点儿，你先挨个试试味道，决

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

定重点吃哪些。不仅能避免吃不完浪费，还能尝到更多的菜品。千万不要最先去了就吃面包、甜点或者喝汤，尤其是比较油腻的甜点和汤，因为你吃喝完后，就吃不下其他东西了。

马小姐如是说："如果要喝汤，也要等吃完沙拉后再喝，沙拉可以帮助消除人体对肉类、甜点的胀腻感。而选择饮品时，最好选择柠檬汁，可以促进消化。"

因为马小姐饭量较小，所以每次都觉得自己吃不回"本钱"。现在她每次都先吃一些奇异果、火龙果之类的水果开开胃，然后再接着吃海鲜，因为鱼类食物容易消化，又不容易产生饱胀感。

如果你实在舍不得放弃牛排、猪排等美味，在吃完后应该吃一些杨梅等酸性水果，这些水果可以帮助消化。有助于你再次激发战斗力，提升战绩。

当然去吃自助餐，划算固然很重要，吃得越多越划算，但是也应该"量肚而食"。如果吃得自己不舒服，就得不偿失了。在自己的胃能承受的范围内吃多、吃好，才是吃自助的根本目的。

吃洋快餐也有省钱秘籍

肯德基、麦当劳可以称为"洋快餐"，现在可是深得年轻人的喜爱。"洋快餐"店爆满的情况已经被大家习以为常。尤其是周末，很多人都需要排队等上半天才能买到。

经常吃"洋快餐"，应该也能悟出一些省钱的道理的。杨小姐几乎每周都去吃一两顿麦当劳。她在麦当劳点可乐，都不加冰。因为可乐中有机含量本来就少得可怜，加上灌水，要是再往杯中铲入半杯冰，怎么觉得，简直就是喝了一杯白开水，钱花得不舒服！杨小姐就是对服务员说："可乐不加冰，帮我把冰单放在一个杯中。冰块是免费的，而可乐又是满杯的，这花一样的钱，量肯定要比加冰的可乐多啊！"你可以自己试试看，自己把冰和可乐混合起来，据说能成为两杯麦当劳的标准版可乐！

杨小姐如果和几个朋友一起去麦当劳，就只点一杯可以续杯的饮料，然后无限续杯，到大家都喝够为止。杨小姐说："这样其实只花了一杯的钱，却能让几个人都喝上，多划算。只是在续杯太多时，你就看服务员的眼神有点着火。不过为了省钱，也无所谓了！"

在去肯德基就餐时，行家提醒大家，有几样东西尽量不要点：红茶、绿茶或其他的花式茶以及果汁或碳酸汽水，在外面买要比里面便宜一半；玉米沙拉、土豆泥和烤麸，自己完全可以做，没必要花钱到那里吃。到肯德基吃，主要就是吃那里的原味鸡、辣翅、黄金堡、鸡腿堡、薯条等。享受到了"洋快餐"的独有美味，为自己的口袋省钱才是王道。

"洋快餐"虽然好吃，但它们属于"高热量、高脂肪、高钠盐"的"三高"和"低矿物质、低纤维素、低维生素"的"三低"食品，适当吃些洋快餐并无大碍，关键在于注意限制吃的次数和数量。还要尽量搭配其他食品、以弥补洋快餐的营养失衡现象，多注意营养均衡为妙。

办婚宴也能吃自助餐

有人说，婚宴是一生中最盛大的一次宴请，婚礼当天，婚宴的支出的花费最多，随着物价的上涨，各大酒店、宾馆的婚宴价格也节节攀升。很多新人在婚礼前几个月就早早开始寻

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

找饭店预订场地。但是，因为所有新人们几乎都会选择国家的良辰吉日，使得酒店在一些日子总是爆满。而且价格攀升，新人从口袋掏出的钱越来越多，自然心疼不已。

而且在参加婚礼时，客人们往往更注重现场的气氛，而不是要吃的东西。散席后，每桌的饭菜往往剩下不少，珍馐美味都被白白浪费了。为了避免这些中式婚礼的不足，一些新人们开始放弃酒店宴席，追求个性的选择自助餐婚宴。而且场地灵活多变，像度假村、乡村别墅，西式餐厅、草坪、沙滩等地，都是别具一格的就餐地点。

户外空气清新，自由轻松，美食丰富，既经济又特别，何乐而不为之呢？夜晚举行婚礼还可以有温馨的烛光。

自助餐的婚宴可以让宾客自由选择自己喜欢的菜品，吃多少做多少，可以像自助餐厅一样边做边更新，婚礼过后剩下的菜，也不会被弄得乱七八糟，可以打包拿回家，几乎不会浪费。

钱先生结婚前，和未婚妻商量，一定要办一个与众不同的婚礼。钱先生发现，在酒店办婚宴省心、体面，但是他计算了一下婚宴的桌数，自己的婚宴基本在 20 桌左右，一桌酒店给出的价格是 1088 元，20 桌也要 2 万多元。而这还不包括烟酒。如果再加上烟酒、喜糖等，钱就花得更多了。主要是传统的婚宴缺乏新意，还很浪费。最后两人决定办一个自助的婚宴，既新奇热闹，消费还低。

婚礼当天，在自助婚宴上，各种美味俱全，甚至还有美味的巴西烤肉，亲朋好友有秩序而自由的选择自己喜欢的食物。还有歌舞表演贯穿始终，宾客能做的并不仅仅“吃”，边吃饭边欣赏歌舞，实在是非常热闹。来宾喝着啤酒或红酒，吃着纯正的烤肉，聊天、叙旧，无限的乐趣尽在其中，到处都洋溢着浪漫与温情。

前来参加婚宴的一对情侣，看到钱先生的婚宴如此轻松特别，准备明年也照此办理。钱先生称，这种形式既节俭又不乏温情，不但有个性，还很时尚，非常适合现在准备结婚的新人。

自助餐式的婚礼比较受年轻人的欢迎，轻松、融洽。但是有时候大家可能会轻松过头，这就不好了，氛围如果乱哄哄的，会影响婚礼的质量。婚礼司仪一定要请一个有经验的。好的司仪可以掌控现场的气氛，集中来宾的注意力，让现场热闹而有序。

自助型婚宴并不算高端的婚宴形式，请婚庆公司来办价格也不贵。自助餐具也不用自己麻烦，找专门的餐饮公司就可以。不过，在布置场地方面，需要自己操心，最好能选一个和你邀请的人数相匹配的场地。地方太小显得拥挤，地方太大布置和装饰，难免浪费金钱。实际提供的食物要比预计出席的人数略少一些，不够的话靠库存现做，要根据现场菜品减少的程度来调整个别品种的供应量。这样不仅能避免浪费，还能让菜品始终保持新鲜。

去高档酒店享受下午茶

大都市中从来不缺乏风景优雅的高档场所，但是价格过高导致许多工薪阶层望而却步。或许你很羡慕那些经常出入高档酒店、星级宾馆的白领、金领们，因为这些场所确实高贵优雅。还有人在心里暗想：我何时才能像他们一样风光？其实，如果你只是羡慕那种环境和氛围，随时都可以，用不着花上数百数千元，因为这世界上没有免费的午餐，可是优惠的午餐

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

还是不少的。你只要在下午时花上几十元喝上一杯下午茶，就可以和那些白领金领一样，在星级酒店里随意地徜徉。

许多高档酒店和宾馆的餐厅，中午时段会有优惠的午餐，或者是在原价的基础上打折或者是套餐。比如某些五星级酒店的商务餐晚餐价格每人两百元，而午餐每人 100 元就足够了。下午茶就更便宜了，几十元就够了。如果连午餐你都不想花费这么多，却又想享受那里的环境和氛围，就来一杯下午茶吧。如果有业务需要，就可以把商务餐的时间改在中午，一边享受典雅的氛围，一边洽谈公事，经济合算，乐在其中，何乐而不为?

李小姐是公司的业务经理，由于工作需要平时经常出入高档酒店、宾馆。时间久了，她就摸索出一些省钱的窍门。

李小姐推崇去这些地方喝下午茶。她说:“到高档酒店消费有时是必须的，关键是看你会不会挑时间。如果挑在下午时去，不仅人少，环境优雅，而且消费水平也比较低。这样既有品位，又省下了钱，两全其美。”

“我们经常去的那家酒店提供的商务餐，午餐的最低报价是 150 元 / 人，晚餐却要 250 元 / 人。如果单位有商务活动，我都会提议安排在中午，为单位减少了不少开支，而且还挣足了面子。”

因此，可见想享受高档生活，又不想太破费的朋友们，就去高档酒店喝下午茶吧!

到豪华餐厅不如到特色餐馆

大家在请客时，都会既想讲排场又不愿意花太多钱。这是每个人的心态，其实钱不是不可以省，这节就教给你该怎么省，这其中可是有大学问的。

朋友见面、宴请客户、同学聚会……都离不开请客吃饭。一般来说，请比较重要的客人时，东家都会选择比较豪华的餐厅，这样显得有档次，对客人尊重。但这种地方的消费可不低，足以让做东的大大破费一番。那么怎样请客才能既赚足面子又省下银子呢?那就是可以选择特色餐馆!

特色的餐馆与豪华餐厅相比，因为有特色不会丢面子，又不会太浪费，一举两得。每个地方都有本地特色的餐馆，请异乡人品尝本地特色的美食，是一种很容易让人满意的安排。你可以选择客人家乡的特色餐馆，这样可以显出你的体贴用心。

郑先生招待一个在上海工作了很久的朋友，这个朋友老家就是东北的。在跟朋友约定地点前，郑先生突然想到自己家附近有一个东北骨头庄，做的东北菜味道很地道。而这家饭馆是属于中低档餐厅，郑先生担心这位朋友会认为自己怠慢他。可是没想到，他一说出饭馆的名字，朋友就非常高兴。郑先生的这个安排让朋友很感动，因为他很久没有吃到老家的酸菜饺子和炖菜了。而郑先生这次也节省了不少钱，总共才花了 100 多元。

通常，本地特色餐馆大多定位于吸引本地顾客，因此比较注重口味和当地文化气息的营造。可能店面装潢上并不高档，但特色却弥补了这些不足。现在很多城市都涌现出了各种地方风味的饭馆，来特色店请客，可以让你名正言顺地省钱，重要的是客人还会满意。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

在家请客，不去饭店

美国的经济水平非常高，但是，在生活中美国人却比较节俭。比如美国人要请客，客人肯定不会指望能吃到“满汉全席”，主人最多给客人每人一块牛排或一片肉饼，再加上一些青菜沙拉。至于酒，美国人请客一向不供应酒类。

而与美国人相比，中国人请客非常讲究排场。很多人都因为怕麻烦到饭店请客。即使没钱，也要“打肿脸充胖子”。其实这完全没必要，请客吃饭本来就是图个热闹，自家朋友亲人完全可以在家吃饭。而且在家请客是一个绝好的省钱方法。自己动手做菜做饭，秀一下手艺，既有面子，又省钱。

广州的林小姐大学毕业 5 年后付了房子的首付，每月要还房贷 1200 多元。以前，林小姐每月都与朋友们到外面聚会一次，而现在要供房，使得她觉得压力陡增。一次，她去买菜时突然想：“为什么不把朋友们都邀请到自己的新家里聚会呢？”

于是，这个月的一个周末她向朋友们发出了邀请。然后林小姐自己了购买请客的物品，让朋友们自己下厨做饭，让每个人都秀一下厨艺。朋友们都积极参与，吃得都非常尽兴。饭后，大家坐在自家的沙发上，一起喝茶、聊天，唱了一会儿歌，节省了饭后经常去娱乐的费用。这次聚会下来，林小姐发现节省了不少钱，朋友们都觉得比在饭馆吃饭舒服得多。

如果自己厨艺不错，在家待客，绝对是省钱首选。主要是可以让自己家的人气赚得盆满钵满。调查显示，在家待客，开心指数 90% 达到五星级以上。只要客人人数没有超过或者没有低于主人的心理底线，那么大家怎么过都会觉得开心。而且人们通常记不得哪年哪月在哪家馆子一起吃过饭，但什么时候在谁家吃过饭，往往是忘不掉的。

在家请客，细节布置十分重要：比如家里餐具的布置。商场里的骨瓷餐具很漂亮，但价钱也昂贵。如果到外贸餐具的小店去买到，价格往往要便宜一半。这些餐具为你的家庭宴会增添特别的气氛、即使菜的味道一般，放在这样的餐具里，也会变得诱人。

现在，很多单位都会有一两家合作的餐馆，以解决单位必要的招待餐。在这样的餐馆吃饭，都可以享受到打折的优惠。另外，一些餐馆也会不定期地推出打折的优惠券、现金券等，可以帮你省下不少钱。你可以在去餐馆吃饭时多留意那里的优惠、打折信息，也可以到网上寻找这样的打折信息。

选择好了你中意的餐馆，就可以打印右侧相应的折扣券。需要特别注意的是，在使用折扣券时，一定要弄清楚折扣券的附加使用条件，包括小费比例、最低消费金额、使用日期等。它们最大折扣比率可达 40%，无论你是常常外出宴请，还是偶尔与家人、朋友小聚，去这里挑一个餐馆，得到一张优惠券，必将让你得到更多的实惠。

张小姐是一家公司的文秘，平日里单位的客饭安排都由她负责。因此，张小姐与单位附近的合作餐馆都很熟识。另外，她平日也特别注意收集一些餐馆的打折、优惠券等，这一方面给单位节省了不少招待费，另一方面在自己招待朋友时也可以省掉不少钱。比如，在单位的合作餐厅吃饭，可以享受 8 折左右的优惠。前段时间她为单位选购过年礼物时，一家餐厅作为对她的酬谢，还特别送了她一本优惠的小册子。每次去用餐前，她都可以从小册子中选择两道特色菜享受免费优惠。

到餐馆吃饭，餐馆的优惠券是最直接的省钱方法。有些餐馆会不定期地推出满 100 元送

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

30、送 50 的优惠活动，或满一定金额送一道特色菜等优惠活动。利用这些优惠活动，也可以节省下来不少餐费。

喝咖啡也有折扣

接待客人时请客人喝咖啡，似乎已经成为目前最流行、最简单的一种待客方式。在婉转悠扬的音乐中，洋溢着异国的情调，一种很典雅的消费方式。但是，环境优雅、精致考究的咖啡馆，相伴而来的就是不菲的消费价格。要享受情调，也要会省钱才行。咖啡馆里的咖啡可比自己在家煮制贵得多，如果不懂得一些省钱方法，你从优雅的环境中出来后肯定会感到有些不划算。

去咖啡馆，肯定不会像一个人去餐厅吃快餐那样匆忙。所以你要讲究，在很多咖啡店里，如果单点东西喝的话，并不会打折。如果你在喝东西以前点一些点心，当天所有在餐后喝的东西都是给打折的。如果有条件的话，最好选择可以续杯的咖啡，或者选择自助咖啡馆。这样，你就可以品尝到各种口味的咖啡了，而且相对来说，价格也比较低。

温小姐很喜欢喝咖啡，经常和朋友在休闲时到咖啡馆喝咖啡，吃点西点，享受咖啡馆的优雅气氛。不过，经常去温小姐觉得自己的工资有点吃紧，可是又喜欢那样的环境，怎么办呢?

渐渐地温小姐发现，自己先点咖啡后点点心的价钱，和先点点心后点咖啡的价钱是有差别的。吃一样的东西，先点点心要比先点咖啡便宜！这可是个巨大的收获，因为大多数时候她们来玩都会先点咖啡，到最后才会点一些小点心，这样花的钱多呀！为了省钱，后点咖啡也无妨了。

温小姐把她的发现告诉了她的姐妹们，后来她的朋友们再去咖啡馆喝咖啡，都采取先点点心的方法，每次都能省下一些钱。发现了这种省钱并且不妨碍享受的办法，着实令温小姐骄傲一阵子。

其实相对于咖啡来说，小点心的价格要便宜不少，很多时候仅仅相当于打完折以后的一杯咖啡的价格。因此先点上点心，再点咖啡，何乐不为呢?喝咖啡时，最好放一些奶精，减小咖啡对胃的刺激。但是又要控制摄取量，奶精与糖都有热量，以免发胖。

适量摄取咖啡，对人体有益，所有的食物都是上天的恩赐。悠闲时品尝一杯咖啡，可以帮你缓解压力、放松身心、消除疲劳。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第四章 既潮流又节流：花小钱也能做“潮人”

不打车不血拼不下馆子不剩饭

在经济形式整体不乐观的情况下，流行着这样一段话：“不打的不‘血拼’，不下馆子不剩饭，家务坚持自己干，上班记得爬楼梯。”

这是一首被“酷抠族”奉为行为准则的打油诗，但是它不但流行于族内，也迅速引起了普通群众的共鸣，并迅速成为城市里的新时尚。这个族群追求简单的生活、自然的幸福，摒弃过度的奢侈。“酷抠族”的典型行为还有：无论多忙多累在家里待客；步行上下班；美容就是早睡早起充足睡眠，外加白开水八杯。

“酷抠”是当下一种时尚的抠门，这是一种褒义下的“抠”，因为酷抠族崇尚的是“节约光荣，浪费可耻”。“酷抠族”并不贫困，也不吝啬，他们具有较高的学历，拥有不菲的收入。但是他们精打细算，其目的在于养成一种节俭的行为方式。

这个族群不是单纯的节俭，他们的节俭是一种转移重点的消费，不花钱是为了自己可以把钱花到点子上。他们最终的目标是更好地花钱、花出质量和效益，用一样数量的金钱，换取自己更科学、更高质量的生活。在不影响生活质量的前提条件下用最少的钱获取生活上最大的满足，强调消费所获得的价值远远超过金钱本身的理性消费方式，无疑是科学、正确的。

富豪榜不断地吸引着人们的眼球，但是在经历了追逐财富的乏味之后，“酷抠族”让生活变得简单的渴望开始流行。用简单生活节约下来的时间和金钱，过一过自己想过的生活，去寻找一份心灵上的安慰。这才是对幸福本质上的理解。

拼车出行，既方便又省钱

所谓“拼车”，是指“搭顺风车”。具体地说，就是家住得比较近的几个人，一块打车或坐私家车上下班，然后费用分摊。在国外，这种搭顺风车的现象极为普遍，许多国家早在 20 世纪 70 年代就流行与人“拼车”上下班。这种交通方式的好处很多，比如可以降低交通费用。

每天上下班，不想挤公交车，出租车太贵，目前还没钱买车，怎么办？我们也可以采用国外的方式——“拼车”，一种既方便又省钱的时尚消费方式。

你想在国外，这种搭顺风车的现象极为普遍，许多城市早在 20 世纪 70 年代就流行与人

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

“拼车”上下班。这种交通方式的好处很多，比如可以降低交通费用。本该一个人支付的交通费用车费，“拼车”后就由同乘一车的几人分摊，舒适快捷，省钱热闹，是不是呢？对经济原来本不宽裕的上班族来说，很是划算！可真是如意算盘啊！其次这种方式，还减少了燃油的消耗。大家都去“拼车”了，自然也就减少了车辆动用，同时也减少了社会对燃油的消耗。此外还能节约交通资源。“拼车”后，马路上的车辆就会适当减少，自然也节约了城市的道路空间，必然对缓解城区交通压力起到有利作用。

高先生家距离单位比较远，买房子的时候就买了车。但是真的住远后才发现一些不经历不知道的不便。比如他和妻子上班的方向不同，而家里只有一辆车，每天接来送去很是折腾，遇上堵车就是叫天不应叫地不灵的主。油价上涨后就更吃不消了，现在老婆还怀了孕，让他每天都疲于应付。

一次偶然的机会，高先生在网上看到了一则拼车信息，巧的是这位发起人正住在他的小区内，而且单位距离他太太的单位不远。他联系了这位求拼车的发起人，谈好了拼车的条件，搭车只要 120 元包月的汽油费。此后，高太太每天都搭这位女士的车上班。这段路程出租车大概要 40 多元，公交车要换两趟，现在高先生真感到大大地轻松了。

“拼车”业务受到了很多都市工薪族的喜爱，这种出行方式之所以能够流行，关键是通过这种方式，不但可以不挤公交车，也不用因为打不到车而在风雨中苦等消费也不大。

拼车虽然方便省钱，但一定要注意以下几点：

1. 谨慎选“拼友”。除了考虑出行时间、路线、费用分担等因素，还要了解司机的身体状况、驾驶技术、遵守交通法规的情况。

2. 如果可以最好签订书面协议。“拼车”过程中不可知的因素较多，“拼车”前尽量应充分考虑可能发生的问题，最好通过书面协议明确责任。

3. 要审视车况。拼车不要只图便宜，最重要的是注意安全，所以拼车时应了解车辆年检或定期保养的情况，通过一些方式了解车况。

时尚拼婚，省出婚金

“拼婚”你听说过吗？它是准新人们将求实惠、求方便、求节俭的精神发挥到极致而创造的一种结婚方式。如今随着物价的上涨，婚庆费用也水涨船高。面对高昂的结婚费用，许多准新人们一筹莫展。为了省钱，一些新人逐渐创造出新的结婚方式——“拼婚”，现在很多新人通过这种方式来减轻结婚的经济压力。

通过团购的方式，往往可以在商品上取得价格优惠。所谓的“拼婚”，就是指一些准备结婚的年轻人一起置办结婚用品，团购所有可以团购的东西，包括家电、酒席、结婚照等，其中最热门的拼婚内容就是拍婚纱照，尤其是旅游婚纱照。这种潮流从南方城市兴起，如今在北方的许多城市也逐渐流行。

丁小姐准备在元旦当天完婚，但考虑到结婚成本，她就在网上论坛找人拼婚，结果同样打算拼婚的王小姐和她一拍即合。

筹备婚礼时，丁小姐为租婚纱还是买婚纱的问题犹豫不决。租婚纱吧，这一套婚纱不知道被多少人穿过，觉得不舒服；买婚纱呢，婚纱属于一次性物品，觉得不划算价格贵不说，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

穿过结婚这天就没用了。于是王小姐提议，两人合买一套婚纱，轮流穿。两位准新娘就各出了一半婚纱钱，买了一套 3000 多元的婚纱。

下一步就是拍婚纱照了。王小姐有在影楼工作的朋友，就是婚纱摄影师。于是，王小姐和丁小姐找到这位摄影师，又取得了实惠价，王小姐这位朋友给出的价格只收比一套婚纱照稍多一点，可以给两对新人各拍一套婚纱照。就这样，两对新人在婚纱照上又省了 1000 多元。

之后，两位准新娘又一起去酒店洽谈婚宴酒席。酒店经理一看同时来了几十桌生意，就给了她们一个 8 折的优惠，每桌按照 1000 元的标准计算，可以省出 200 元，结果酒席这一项两对新人又各省出了近 3000 元。

她们又结伴去了一家婚庆公司，婚礼现场的布置用品，如烛台、拱门、气球、伴娘礼服等两个人准备循环使用，主持人都是同一个，她们还享受到婚庆公司 20% 的折扣。

最后，连喜糖、烟酒、请柬等婚庆用品都是两个人一统购买的，租赁的同一辆主婚车。婚礼办下来后，两对新人一算，一共节省了一万多元。

现在越来越多的年轻人都喜欢结伴举行“婚宴”，不仅场面看起来壮观，而且可以省钱。省钱才是硬道理！现在工作压力大，购房压力大，结婚压力更大，年轻人大笔消费的时候则是能省则省。而选择“拼婚”的方式举行婚礼，完全是一种理性消费观念的表现。

但是要注意的是，通过网络认识的“拼婚”对象，真实身份不容易确定，一旦出现问题不好处理。因此，准备“拼婚”的新人们在“拼婚”前，需要做好沟通工作。

选择淡季举办婚礼

由于生活压力的增大，人们结婚往往都是选择长假时节，比如五一、十一、元旦、春节前后等。但是干什么都有个旺季淡季之分，结婚也一样。选择在这些旺季时间段结婚，自然各种婚庆的费用节节攀升。看着自己瘪瘪的小钱包，你心里肯定疼得慌！

其实，如果你想办一个气派的婚礼，又不想多花钱，那不妨避开结婚的高峰时段，在 2、3、4、7、8、11 月这样的淡季结婚，这样你不但能享受到较好的服务品质，还能节约不必要的开支，商家自然会给你打折了。

比如冬季，就属于结婚淡季。如果结婚那天还正好下雪，岂不是更浪漫？

11 月中旬，马先生和未婚妻走进了一家婚纱店，经过精心挑选，他们选定了一套 3399 元的婚纱。销售员告诉他们，同样的套系，如果在 9、10 月选购，就要 3999 元。马先生问道：“为什么？”销售员告诉他因为 9、10 月份属于的结婚旺季，而马先生现在交订金，在淡季消费就省下了 15% 的花费。

同样在订酒席时，马先生和未婚妻很容易地就在附近的一家大酒店预订了 6 桌，每桌 900 元。如果是在结婚旺季，这里的酒席每桌要 1088 元，因此马先生又享受了优惠。这里的工作人员告诉马先生，如果是在结婚旺季，这里的酒席都是每桌要 1088 元。而选择在这个时间结婚，每桌酒席就为马先生省下近 200 元。

另外，选择淡季结婚，度蜜月旅游时还可以避开旅游高峰。旅游也有淡季和旺季之分。淡季旅游，不仅车票好买，而且由于游人少，一些宾馆都有优惠，高的可达 50% 以上。总体算一下，淡季旅游比旺季在费用上起码要少支出 30% 以上。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

如今，很多新人愿意把婚期定在8日、18日或者28日，图个好口彩，谐音“发”嘛。但是在这些被认定的“好日子”里，往往影楼、酒店的生意都会很好，一般不打折。所以结婚时，不妨避开这些日子。

出席重要场合，不妨租用名贵服饰

流光溢彩的金钻饰品、巧夺天工的精美包包、浪漫迷人的香水、精致曼妙的高级衬衣……每个人都向往这些高档的、优质的生活奢侈品。

这些时尚奢侈品往往彰显着高贵、典雅、独特。这也是为什么一直以来，时尚奢侈品不仅被富豪贵族所独门珍藏，而且是一般民众奋斗目标的原因。然而，对于一般消费者来说，想要拥有这些奢侈品，往往不太现实，最大的障碍当然就是它们昂贵的价格。

在这个物价上涨的年代，怎样才能用最少的钱，享受到最时尚的东西？这个问题难倒了很多时尚达人。笔者认为奢侈生活并非只有拥有才能享受，或许你还没有能力拥有这些奢侈品，但我们完全可以通过租赁来享受它们带来的感觉。对很多人来说，租赁远比拥有更划算，也更省事，因为奢侈本身就是一种生活体验。

物价上涨，该如何继续奢侈梦，如何继续优质生活？花最少的钱，享受最时尚的东西，应该是时尚达人最为值得骄傲的行为了。尤其是一些经常出席重要场合的白领们，通过租赁服饰、名包、名表的方式，可以节省自己的资金，又不失身份。

比如，花2万元左右的价钱买一个真品LV包包，而它们只有在重要场合才适用，其余时间你只能把它束之高阁，偶尔可能舍得带它逛逛街，平时不舍得用。对于不经常出席重要场合的人来说，拥有它绝不合算。而一款LV的新款包包售价在2.9万元，在世界名牌租包店里，每天的租价只要700元。如果想租的话，只要将相当于这个包售价款的钱汇入该店，作为押金，就可以轻松地租赁这款包包了。相对普通消费者而言，租赁绝对是省钱的。

在某外企工作的金小姐，因为工作和时尚沾边，她需要经常出席各种时尚品牌的活动，“那么在这个圈子里的派对上，你总不能参加所有的派对都背同一款包包吧？这样会被人笑话的！”金小姐说。但是很多晚装包，买回来都只用过一次，再用就觉得难为情了。怎么办呢？虽然收入不菲，也不能这么浪费自己的钱呀。而现在有了品牌包包租赁服务，金小姐觉得很是方便：“才花了百来块钱就解决了很多问题，既不丢面子，还省钱。”

除了名牌包，顶级跑车、珠宝首饰等也在近年开始试水奢侈品租赁市场。美国有一家公司为顾客提供每年56天享用法拉利跑车的机会，条件是顾客交纳3万美元一年的会员费。

而在西方国家奢侈品租赁市场渐成气候的影响下，我国一些大城市也逐渐推出了面向大众的珠宝首饰租赁业务。租金一般为珠宝价值的1%。这样你只要花很少的钱，就可以戴着昂贵的镶钻项链在婚礼、派对上大出风头了。

但是在租赁奢侈品的时候一定要选择信誉度高的店面，毕竟押金几万元钱也不是个小数目。我们满足面子的同时要保证自己钱款的安全，不然还不如直接买了省心呢。还要注意核对商品的各种指标，比如新旧程度、品质等。要注意保护好所租的商品，免得商品因为损坏需要照价赔偿，这绝对不划算。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

买名牌，二手店也不错

随着二手名牌店的悄然兴起，人们对“二手”的认识打破了之前的概念，到二手名牌店消费已经逐步成为时尚达人热捧的生活方式。

二手名牌店最让人心动的就是商品价格，从路易·威登、古奇、香奈儿的经典与当季包，到较少见的巴黎世家（BALENCIAGA）、赛琳（CELINE）、玛百莉（MULBERRY）等顶级品牌的箱包，不一而足。有的包由于养护得好，看起来和新包没什么区别，但是价格却要便宜几千元有的甚至能够半价买到。这些难得一见的款式，便宜的价格，常常让许多时尚达人尖叫不已。价格在二手名牌店中逐渐开始变得亲民，不再高高在上。

在中国，米澜坊、研究所、桔梗中古屋、巴黎站、聚贤阁等二手名牌店也开始逐渐浮出水面，经常光顾其中的时尚达人对这些名字肯定倒背如流，而且哪家卖什么，哪家的东西能最快与潮流接轨也都摸得一清二楚。现在的香港、台湾、上海都有时尚达人追随二手品牌店的潮流。在北京，最著名的二手名牌店则要属位于建外 SOHO 内的 V2 奢侈品交流店。

在北京建外 SOHO 众多写字楼间，一家 V2 二手奢侈品交流店很引人注目，这里经常有一些白领光顾，寄售自己已经用不着的名牌儿，或在这里淘的名牌。

在 SOHO 写字楼上班的李小姐说：“我经常到这家二手名牌店去逛，也喜欢送东西过去寄售。因为自己有很多机会去港澳或出国，能够买到低于国内价钱的名牌物品。这些物品自己用过两次后就不想用了，搁置一边又觉得浪费，于是就拿到这里寄售。”一些顾客因为很少有时间或机会出国购物，所以只要店里货品看起来八九成新又够便宜，就会立即掏钱购买。比如李小姐去年给男朋友买了一款路易·威登的夹包。附近的一家专卖店卖 8800 元，而在 V2 店只卖 2990 元，非常划算。

喜欢在二手品牌店淘货的消费者，很关心货品的真伪与品质。所以，在正规的二手名牌店里，为了保证货品名牌商品的品质，名牌商品都有货品的原主人提供相应的发票或者其他资料，并经过专业人士的鉴定。价格是根据货品的折旧程度、产地、版型、年份等因素评估出来的。正因为如此，名牌二手店才让许多时尚达人钟爱不已。

我们平时要注意商品的保养。新买的包要把发票、证书、包装盒等保存好，以方便日后转手。

省钱新潮流——易物

所谓“易物”，就是用自己无用的东西去换对自己有用的东西。这也是省钱的好方法。现在的情况是家里堆满了不用的物品，而需要的东西价格飞涨，如何让自己既能找到最需要的物品还能省钱？于是一部分新兴人类改变了对旧物的处理方式，开始回归原始的交换模式，通过以物换物的方式处理自己的闲置物品得到自己需要的物品。

对于女人来说，衣橱里的衣服，自己的耳环、项链、鞋子等永远都是缺少的。因此，看着合心意的东西，逛街时她们就会购买回来。可是一段时间之后，又发现很多东西并没有用。扔了，感觉可惜；放着，基本没用，而且占据空间。处理这些东西最好的方法就是“易物”。如今想要易物，很方便。易物网站可不少，你只要耐心查查说不定就可以找到有用的

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

物品。

一家服装店的“80后”老板赵小姐，春节期间虽然自己的服装店没有营业，但老板却没有闲下来，她忙着把家里的闲置物品大到数码产品，小到项链耳环，挨个拍照，将这些照片逐个挂到各大“换物”网站和论坛上，她想和“换客”们各取所需。不久后，她用自己闲置的皮草换到了一套电动轨道火车模型玩具，赵小姐称，她男友平时就喜欢玩火车模型玩具，准备在男友过生日时送给自己的男友。赵小姐说：“受金融危机影响，已经大半年没再添置此类新玩具了，没想到这次能以物易物换来男友的好心情。”

当前经济大背景不景气，赵小姐觉得以物换物是不错的省钱之道。她说：“现在不少网站论坛都流行‘以物易物’，所以最好不要轻易扔掉家中的闲置物品，有空去网上逛逛说不准就能换到需要的东西。”当然换来的不一定是等价物品，可是赵小姐有着自己的理由：“潮流太快，荷包太瘪，那么，交换吧。”

转让物品的原因主要有三种，一种是纯粹变现的需要；第二种是处理闲置，变废为宝；第三种则是借换物过程满足自己减压的需要。大到数千元的二手电脑，小到只卖5元钱的耳环，都可以成为被转让的对象。

参加换物活动的人以24～29岁的白领女性为主，这种以物换物的方式可以为她们带来快乐，还可以省钱。易物交换能获得成就感，不花一分钱就能得到自己喜欢的东西，这种满足感和购物还不尽相同。

目前，易物网站同淘宝、易趣等购物平台一样，正在发展壮大。在交易之前一定要选择好交易对象，最好是同城交易，可以当面验货。

用积分换好礼

积分最常见于银行卡、手机用户、品牌会员卡等，是奖励消费的一种方式。当积分累积到一定数额后，消费者便可以换取相应的商品，小到拉杆箱、化妆包，大到家电、轿车，几乎无所不包。

想要得到一样东西一定要花钱吗？“积分达人”给你的回答是，NO！告诉你，错！如果你能合理利用积分，那么你在这次花钱的同时其实就已经在为下次消费省钱了！

有时，一些你很想购买的东西靠积分就能换取，这样很自然的就为你省下不少开销！

今年26岁的李小姐在某外企已经工作四年多了，生活一直过得很潇洒。她经常会有一些很时尚的小东西，有些甚至是市场上都很难看到。同事们都很好奇，后来才知道，原来李小姐的这些“宝贝”都是靠积分换来的。李小姐称：“我很喜欢这些小东西，本来自己想买，现在不用花钱就能得到，太开心了！”

不久前，李小姐又用银行信用卡积分兑换了一套小型车用打蜡机，以及一套米奇车上用品套装。而且由于单次兑换礼品数达到了两件，李小姐还免费获得了“红运中国运动好礼一份”——包括一根跳绳和一个握力器。

除了懂得享用信用卡积分外，李小姐也没有放弃其他会员卡积分换礼的机会。在她的办公桌上，卡通手机座、迪士尼相框、乐扣杯子等，都是用商场会员卡积分换来的。李小姐的积分卡还换来了家中的床上五件套和电磁炉。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

积分可以换礼物，这是好事。但是大家要明白银行、商场或品牌店给出的礼品，往往需要你消费几十甚至几百倍的金额。所以千万不要为了换取礼品而盲目消费。需要花上几十元甚至上百元，才可以换取一个一元的礼品。所以，积分礼物最好是在购买必需品时顺带的额外奖励，不然就是不划算的。

另外要注意积分换礼的时效。不少银行的积分都是持续有效的，有些可以随时兑换，但有些则是有兑换时间限制的。因此千万不要浪费了这些积分，好好利用它们吧！

旧物翻新，省钱又时尚

面临经济危机，不少人收入减少了，都在想办法节省开支。与此同时服饰鞋帽的价格也开始水涨船高，越来越多的工薪族感觉到入不敷出、手头不宽裕，所以能省则省。一些时尚达人开始尝试把自己的旧衣、旧鞋、旧包翻新修改来创新，这不仅满足了追求时尚的心理，还有效地缓解了买新衣服、新鞋子、新包包带来的经济压力。

特别是一些材质不错的品牌服装，扔了感觉可惜，买件新的又感觉价格太高，而且款式看起来只是些许变化，于是许多人变得热衷把旧衣服拿到裁缝店翻新、缝改。比如把过时的微喇长裤改成短裤；把高领毛衣变成低领；把尖头皮鞋改成圆头；或者直接改变一下皮包颜色。翻新这种方式，省钱又时尚！

据介绍，翻新一件衣服一般不超过 100 元；翻新衣服领子、腰围等，大约几元、几十元不等；翻新一双鞋子也在 100 元以内。与品牌服装价格的大幅上涨，动辄数百元甚至上千元相比，旧衣、旧鞋翻新无疑要实惠得多。

“现在商场里的衣服，品牌的都要上千元，而且衣服款式每天都在不断更新，买回去穿段时间就觉得不流行了，挂在衣柜里，不想穿又舍不得扔，感觉比较可惜。”江女士说道，“而到一些专门翻新衣服的店里简单翻新一下，花不了几个钱，却可以让原来不流行的旧衣服重新变得流行起来，也能重新穿出去，很划算！”

薇薇在收拾家的时候，翻出了几双老式皮鞋。鞋子没穿几次，还很新，只是款式太落伍了，鞋尖过于长而尖。放又没处放，扔又觉得可惜。于是，薇薇就拿了一双到修鞋店打算翻新一下，店家的回答是“可以改”。一周后，薇薇的鞋子就被翻新好了，薇薇也很满意。于是回家后，她把自己所有的旧鞋都拿去翻新了。“第一次翻新鞋子的价格是 100 元一双，这次拿了两双过来改，70 元一双，一下就省了 60 元。”薇薇说，“这可比买一双新鞋省不少钱！”

在一些专门翻新衣服、鞋子和皮包的店里，会有一些皮质、料子做工都非常好的过时衣服、鞋子和皮包。有一些会省钱的人，就会在这些店里购买这种服饰，并且直接在店里修改，总价也不过三四百元。与一件近千元的新衣服、新包和新鞋相比要划算得多。

但是，消费者要想将旧物“翻新”，一定要找专业的店家，以免上当受骗。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

服饰织补，也能省钱

如同皮具修补行业一样，小小的织补摊也在危机中悠然自得地生存。这是因为现在很多年轻人穿破的贵重衣服、鞋子舍不得扔掉，都会拿到缝补店“美容”一下，然后穿起来依然时尚。

“送来修的好衣服多的是，价格也有上万的，但有时因修补难度太大或修补效果不好，只得把活儿推掉。”一家织补摊的主人说，“一般来说，织补一个烟头烫的洞在 30 元至 50 元之间，有的洞不好修补，即使价格给高了也没法做。”

目前，越来越多学会了省钱的人，都开始尝试这种方法，不仅省钱，穿起来还不丢面子，不用再去买新的！

张先生在前两天泡吧的时候，不小心将他结婚时买的西服烫了一个洞。他想将自己这件西服修补好，因为它是一件很有纪念意义的衣服。他拿着这件西服找到了一家织补店，上午送来的衣服，下午来取时就已经修补好了，张先生很开心的说：“衣服上根本看不到修补的痕迹，而且才花了 35 元钱，这可比再买一件新的便宜多了。”

现在除了修补破了的衣服外，很多人的鞋子坏了，也不会马上选择买新的，而是到鞋店修补一下继续穿。现在很多订做皮鞋的门店经常有年轻人光顾。好玩的是，很多订做皮鞋的门店经常有年轻人光顾，但是这些人既不订做鞋子，也不购买已经做好的鞋子，而是要买鞋胶。因为他们想自己把脱胶的鞋子重新粘好，继续穿。在一些修鞋的摊位上，还能看到有些年轻人甚至自己动手补鞋，毕竟想时尚又想省钱总是要付出一点努力的嘛！

打时间差去消遣

现在，很多消费场所都会在一些时间段打折扣，比如每到晚上 8 点以后超市里，很多食品类的东西都打折销售；在这些时间段里，电影院也会推出半价优惠；KTV 也会在固定时段不收或少收包房费等。

其实这些都是时间差的问题。同样的设备，同等的服务，在不同的时段，价位却是两回事！那么如果我们能利用这些优惠时间段去消遣，那么比消费高峰时去消费要节省下不少钱！

在苏州上班的刘先生平时最喜欢“泡吧”，整个苏州城大大小小的酒吧他几乎都跑遍了。刘先生自己总结出一些省钱的窍门，既可以玩得痛快，同时还可以尽量节省自己的钱。比如他最喜欢去的酒吧一条街，有些酒吧实行的是免费进场、酒水付费的方式，可这些酒吧里的酒水很贵，最便宜的一瓶也要 50 多块。要想省钱怎么办呢？聪明的刘先生就想出了挨个“蹭场子”的好方法，他在一家酒吧里落座买瓶酒，边喝着边慢慢地踱到另一家。这样，不一会儿的功夫几家的“风景”就都看过了。12：00 以后在酒吧的午夜场，一般都会推出买 6 送 3 甚至送 5 的优惠活动，这时候他再放开肚皮尽情喝，而且省钱的感觉也让人开心。

李小姐参加工作不久，非常喜欢唱歌，是公司有名的“麦霸”。只要听说要去 K 歌，她

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

保准会乐颠颠地参加。李小姐说："只要时间有空闲，我都会约上朋友白天去唱歌，一般在非节假日的每天下午一点以前。因为此时顾客比较少，KTV都会推出3小时收费20元到30元的优惠价。"怎么样？这个价钱几乎比晚上的黄金时段省出一半的消费；并且酒水、果盘、小食品等，都有折扣，"麦霸"族们当然要抓紧这个时间段狂练嗓子啦！

和"K歌城"有点相似，足浴在中午这个时间段，价格至少会比晚上6点以后便宜三四成。

在家里看DVD怎么说也比不上电影院的音响声色效果，那么我们要去电影院，尽量不要赶首轮放映的风头。去电影院看电影省钱的门道，就是等第二轮放映，此时的票价要比首映便宜20% ~ 30%。能省钱这样的好事，何乐而不为呢？

除以上提到的活动之外，许多体育运动场所也会适时地推出一些优惠时段消费。像比如保龄球、攀岩、室内游泳等，不同时段的价格不一。如果时间能安排过来，充分地利用时段的优惠，既能少花钱，还同样精彩。

打高尔夫巧省钱

相对西方国家，国内的高尔夫球运动消费的确贵了一些，不过只要找到省钱的窍门，打高尔夫也并非想象中那样高不可攀。一般工薪阶层，如果不追求奢侈，通过一些升迁技巧，照样可以玩转高尔夫！

随着生活水平的提高，以及人们对生活追求的提高，打高尔夫球已经不再是有钱人的专利。但是毕竟国内高尔夫消费不低，如果想利用高尔夫请客，就必须要省钱而不丢面子。如果能在请客之前先做好准备，那么肯定面子赚足，票子省下！

国内打高尔夫球，主要贵在球场的收费，主要是果岭费，即场地费。一个18洞的球场，果岭费一般在500 ~ 800元左右，贵的上千元。那我们应该怎样省钱呢？我们可以加入订场服务机构，这是作为散客（非球场会员）打球的最佳方案。比较著名的订场服务机构是中国高尔夫网，它跟全国100多家球场都有合作协议。我们在购买了这个服务机构的VIP卡之后，能享受3折到8折不等的打球优惠，而且预订全国各地的球场都很方便。当然，加入这样的机构，你还可以因此结识到很多球友同道。

其次，要尽量避开周末去玩。很多球友都想在周六早上过把瘾，打上一场高尔夫球。但是，从省钱角度来看，周六打球非常不划算。因为球场在不同时段的收费相差很大，周末的消费是最昂贵的。同样是打一场球，放在平时要比周末去打节省好几百元。

曹先生在和一个客户谈生意，客户表示想去打高尔夫球，问曹先生有没有兴趣。曹先生知道，高尔夫肯定要去打，但是肯定不能让客户出钱，得自己出钱。怎么才能又省钱又不失面子呢？

当天刚好是周六晚上，曹先生想到当地的高尔夫球场周末下午会有折扣，灵机一动，就对客户说："明天是礼拜天，我们早晨就多休息一会儿，不早起了，明天下午去玩一场怎么样？"客户觉得这个安排很合理，明天都有时间，而上午去就得早起，下午去正好。于是就高兴地答应了。

第二天，曹先生陪客户玩了一下午，客户很满意。而且因为选择的是周末下午场，曹先

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

生因此也省下了几百块。

除了加入订场服务机构和选好优惠时段外，还要注意“货比三家”。在准备预订球场前，你自己不妨先浏览一下相关网站、杂志来了解有关球场的打球资讯。球场通常都会有优惠打折活动，比如女士日，女性高尔夫爱好者打球就能享受优惠。可别小看这些信息，往往能为你省下不少钱。

此外，“套餐”服务也是一种不错的省钱方法。在一些旅游度假区，经常会有酒店跟高尔夫球场合作。如果你作为酒店的客人，去和酒店合作的球场打球是可以享受到优惠的。

到咖啡馆或大使馆看电影

说到看电影，很多人早已厌倦了坐在家里看电影频道；又或者，很想回味多年前在电影院里看电影的感觉。于是逢节假日，就会有不少电影迷把大把的银子砸在影院里。票价和零食都价格不菲，平均下来一人要花上近百元。

但是有些电影迷却找到了一个省钱的“秘籍”——进咖啡馆、大使馆看电影，不但时尚有品位，而且花费很少。既然如此，我们不妨选择到咖啡馆或酒吧里坐坐，现在咖啡厅或酒吧很流行以电影为题材的。在咖啡馆或酒吧里看电影，与在家里和电影院的感觉完全不同。品着咖啡，或者喝着酒，悠闲而滋润，看到自己喜欢的电影，可以与大家一起讨论电影中好笑的片断，多惬意的一件事！

据了解，北京有许多这样的咖啡馆和酒吧。“如果有时间的话，每周二、周六我都会赶到学校附近的咖啡馆看电影。”金同学说，“盒子咖啡馆每周会放映两次主题电影，都是免费放映的，因此非常受欢迎，尤其是学生，都是慕名而来的。”在北京城北的大学区附近，这种电影主题咖啡厅很多。虽然不一定能在这些店里看到最新的热播电影，但是，只花一杯饮料的钱可以看一场经典的电影，也很划算了。

此外，还有一个可以免费看电影的地方，那就是各国驻华大使馆。现在很多年轻人都到大使馆去看专场电影。意大利使馆的周四影院，法国文化处的每周电影和英国使馆都在网站上公布当周片名、类型和剧情等，以便征集影迷报名免费观看。影片往往是原文对白，英语字幕，看上去可能会有些障碍，但爱看电影的人络绎不绝，既学了外语，又能享受“免费电影大餐”。

当然，如果一定要到电影院看电影，那我们就要有省钱的方法。我们最好可以看打折的电影。除了众人皆知的星期二全天电影半价外，有的电影院和高尔夫球场类似，特别推出“女士之夜”，女性看在这天夜场电影可以享受半价。另外，周末早上的几个小时，往往会比较便宜，早场大片最便宜的只需要 10 元钱，最起码也能享受五折的优惠。选择这些时间去看电影，同样可以省下不少票子。

到网上免费看电影、听歌、看书

目前有些“抠抠族”们的省钱之道是：不去影院看电影，听音乐从网上下，看书只看电子书……娱乐休闲全在网上搞定，完全可以不买单。

如果你不想买唱片又想听歌，不想买书又想看。都可以到网上去看、去听。至于电影，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

网上有巨大的片源，有的每月花几块钱，就能随便看。还有的根本不用花钱，上面的电影看个够。这些都是网站拥有授权后免费提供给用户的。

而至于歌曲，是唱片公司和搜索引擎公司达成的合作协议，为搜索引擎提供正版的最新的免费音乐作品，而通过搜索引擎更大范围地推广歌曲和歌手，当然这就帮助我们省下了一笔买 CD 的费用。

很多平面书籍和杂志都提供免费电子下载，既环保又省钱。有的书籍和杂志会将节选部分章节刊登，有的则会整本提供下载。在书籍和杂志的各自网站上，就可以找到下载链接。但是畅销的杂志就很少有免费下载了，比如《三联生活周刊》，下载每期需要付费 4 元，但也比从报摊买一本花 8 元便宜一半呢！

于小姐在上海一家外贸公司做行政主管，她说："我们从事的外贸行业受经济危机的冲击最为直接，导致公司最近在减薪。我要把减少的薪水从生活中捞回来，比如再也不花钱去电影院、买碟片和装帧精美的书。"

从上个月开始，于小姐开始一个个清算自己平时的刷卡收据，看看哪里可以削减支出，并要求自己的男友也加入到节俭的行列中来。

于小姐与男友的共有的爱好就是：看电影、买 CD、买书。"以前只要一有大片上映，都会第一时间奔向影院。"于小姐说，"目前影院的大片票价一般都在 80 元到 100 元之间，这样一个月下来两人光看电影至少也要花费上千元。现在，这个花销一定要砍下来，所以现在我们都是从网上下载影片看。虽然清晰度不如电影院，但一次能省 200 多元呢，也觉得很值。"

于小姐是典型的音乐发烧友，她特别喜欢听一些韩国歌手的歌。总是自己买 CD 在家用"低音炮"听，现在为了省钱，她买空白的光碟自己刻，刻一张才 1 元钱，比买一张 CD 可要便宜多了。

为了省钱，于小姐还准备舍弃自己喜欢的装帧精美的图书，想看书就从网上免费下载，在上下班途中看。

但是笔者认为，最好另外还办一张图书馆的借书卡，要看书或杂志可以到图书馆借阅。这样不仅节省资费省去了买书的钱，还可以避免长时间上网看书、看杂志损害视力、伤害眼睛的弊端。

会员卡也可以租着用

很多时尚达人手里都会有各处的会员卡、贵宾卡等，持这些卡片去消费，商家可以让你享受一定的折扣，让你省下不少钱。但是，健身会所每年会费几千元，不但价格贵而且又可能没时间去，白白浪费；美容卡在消费时能打 6 折，但充值起步价不是 500 元就是 1000 元，谁也不愿意吊在一个地方。那么手里没有这类卡，却又想享受打折优惠，怎么办？舍不得办卡，想享受优惠怎么办呢？现在网上最火热的"租赁会员卡"，日租金大概一张卡 10 元左右，绝对省钱、划算！

莫小姐和男朋友准备去看某个电影的首映，但是两个人的电影票要 120 块，莫小姐觉得

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

有点心疼。接着她就想了个办法，莫小姐在网上搜索了一下出租这家影院会员卡的消息。然后找到了，一个可以打6折的会员卡，租金一天10元。莫小姐算了一下，120块的电影票，打6折后是72元，再加上10块钱的租金，也才82元。这场电影下来就省下了38元钱，非常划算。于是就租来了这张会员卡，和男朋友看了场打折的电影。

除了电影院的会员卡，其他的像一些服装店、KTV、洗车店、书店、宾馆、化妆品店、酒店、咖啡馆、饰品店等地方的会员卡、贵宾卡等，租金都不贵，但你拿着它却可以享受会员和贵宾的待遇，省下不少钱。

你自己手里有的会员卡、贵宾卡等，也可以出租。闲在自己手里又不会生钱，租出去还能收点租金。虽然一次两次没几个钱，但时间久了，也有一笔收入。而且会员卡在使用过程中可以积分，借给别人去消费，也是在帮你积分，可以让你享受更多的折扣，可谓一举多得。

试客，既省钱又赚钱

所谓“试客”，是指那些走在消费者前沿的人群。在购物前，他们先从互联网上免费索取相关商家的使用赠品。经过仔细试用与其他爱好者相互交流后才进行购买。如果你没有听过“试客”这个词，你绝对是落伍了。

时下，试客风潮的兴起，以国内最大的独立第三方支付平台支付宝的免费试用频道为代表，我爱试用网、图书试用网、试用网等众多网络中介平台陆续诞生，它们的经营模式多是以免费发送试用品为基础，通过为合作企业进行消费数据调研分析、广告位出售等有偿服务获得赢利，使得任何网民只要注册为用户，即可享受试用网提供的合作企业所赠试用品的所有免费服务。通过这种经常试用化妆品的方式，不仅能省下自己购买化妆品的钱，还能赚一些钞票回来呢！

据了解，都市“试客”以年轻女白领居多。这个人群对品牌产品青睐有加，但是收入相对品牌产品消费较少。她们面对品牌产品接二连三的涨价，只好纷纷甩出个人信息以换取试用品，节约开支。结果她们发现，日子因此变得潇洒了，开销也大大减少了，但是却总要忍受广告骚扰。

Ada去年年底第一次当“试客”。当时，一家知名化妆品公司开办了一个活动，并且在时尚杂志上打出广告，参与活动者可获得免费试用装。Ada心想反正不会有什么损失，试试看吧。然后按要求发送了短信，结果五天后，一套精美的试用装还真的寄到了她的手上。从此之后，Ada开始了“试客”生涯，她频繁地参与报刊杂志和护肤、美容网站等举办的各种试用活动，然后试用得到的免费商品也源源不断地寄到了她的手里。Ada得意地表示：“自从当上‘试客’，我每个月的时尚品开销减少了近三分之一，关键是这些活动一般都是品牌产品，拿出来特有面子！”

而张然不单单是个省钱的“试客”，还靠做“试客”赚了不少钱。一次，张然意外地在网上看到一个帖子“帮人试用产品，还有钱赚”。她主动联系了委托人，接着拿到了精油的试用产品。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

在后来的一周内，张然就认真地试用精油。在第一次涂抹时，她觉得脸颊有点刺痛，还微微泛红发烫。不过委托人告诉她这是第一次使用时的正常反应。张然把每一次使用化妆品的时间，以及自己的皮肤变化及内心感受等都记录了下来。

试用结束后，委托人看了张然的记录很满意，按约定支付给了张然200元的报酬。获得第一笔“试客”报酬后，张然开始在网上找信息，专门给人做“试客”，不但有好的商品使用，还有好的收入。

不过，得到肯定是要有付出的，比如因为个人信息在网上公布，会经常收到骚扰电话和短信。最严重的，是试用产品出现的质量问题。这就会让“试客”头疼了，比如，有些产品在使用后会损伤皮肤。而当你拿着医生的诊断书和治疗费清单找到商家时，商家去会以该产品是免费试用为由，拒绝向你支付。所以，做试客前一定要做好心理准备。做试客最好是找有信誉的大网站，在试用前他们会和你签订一些质量保证、信息保密条款等协议；当然最好试用大品牌的产品，这样肯定会有质量保证：确认商品的生产日期、保质期等信息，以免给自己带来不必要的麻烦。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第五章 房贷节流：怎么样找适合自己的房贷

你是选择租房还是买房？

艺术来源于生活，艺术人物有自己的困惑与苦衷，咱老百姓也有自己的迷惘与彷徨。处于生存与生活中间阶段的我们，一方面为已经可以填饱肚子而欣喜，另一方面也期待更美好的生活。但面对着日益飙升的房价，我们不免长吁短叹。

对于还未站稳脚跟的“80后”来说，比“生存还是死亡”更实际且更头疼的问题是：租房还是买房？

曾几何时，“80后”被喻为最幸福的一代，生长在改革开放之后物质精神双丰收的时代，我们经常被这样教导：“你们是赶上好时候了，我们那个时候，吃不上饭，上不起学……”不是我们无病呻吟，也不是身在福中不知福，只是我们觉得自己其实也没有那么幸运，尤其是成人之后，更有不少无奈。

当然，在“想要”和“得到”之间还有十万八千里的差距。如同爱情，人人都想要，但“爱情不是你想要，想要就能要”。房子也一样，人人都想住在既漂亮又牢固的大房子里，可是，房子也不是你想买，就能买得起的。

在现代城市，尤其是北京、上海这类大都市，买房不是给你划出一块宅基地，买来水泥、砖块就可以开始动工那么简单。这里的房价，没有最高，只有更高，可能就在一眨眼的瞬间，每平方米又涨了数百元。人们看房子的眼光也有所区别，有志在必得的坚定，也有可能有所得的犹豫，还有无能为力的失望，更有毫无办法的绝望。因此，张三买房，李四租房，王五买房，马六租房……买房与租房，构成了住房的两种形态。

在准备购房的人看来，人生最痛苦的事情，是在面对房子时，处于犹豫之中。如果你属于赤贫阶层，买房无望，只能选择租房，倒也心甘情愿。如果你资金充足，买房轻而易举，倒也皆大欢喜。难就难在，买房吧，钱不够；租房吧，不甘心。

很不幸，李小姐和老公就是“最痛苦”的家庭之一。而且她们的队伍十分庞大，至少她身边的同龄人几乎都是如此。李小姐在一次同学聚会时，还和同学们在“租房还是买房”的话题上打起的“口水战”，其激烈程度堪比“华山论剑”。

小A是李小姐同学中的文学青年，小学时就熟读《三国演义》《西游记》等名著，当然，近代鲁迅、巴金等作家的作品，他也经常翻阅。作为“租房论”的坚定拥护者，他的理由听起来也是文绉绉的：“买不起房，不如租房。在20世纪，无论是鲁迅、巴金这样的大文豪，还是一些经济困难的‘亭子间作家’，他们定居上海的方式都是租房。咱也不妨文豪一把！”

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

可怜的小 A 还没有完全从文学家们的租房情怀中脱离出来，小 C 同学就马上站到反对者的队伍里："买房难，租房更难！也许你万分幸运，发现了合适的房子可租，但是你要面对怎样的房东却是一个未知数。也许房东会潇洒地告诉你'我的房子很抢手，你如果等不及，可以另寻他处'。到时，或许你就不会再有所谓的浪漫情怀了。"说完，小 C 还添加了一句："等你有了妻子和孩子，你忍心他们和你一起居无定所吗？"这一句话，直接将小 A 问了个措手不及。

或许，在绝大多数男人看来，当自己还是"一人吃饱全家不饿"的单身贵族时，自在随意地租房也许是个不错的选择。但是，如果有了牵挂的另一半，即将结婚成家的时候，房子的重要性就会立即显现。

实际上，小 C 最初也不是坚定的买房者，而是因为未婚妻不想租房。刚毕业时，她就经历过被房东追着涨价、催缴房租的痛苦，偶尔无良房东还会变着法子克扣押金。她一直要求小 C 尽快买房，并声称不买房就不结婚。

颇具经济头脑的小 C，开始给未婚妻算起了租房的经济账："咱们现在住的这套两居室，租金是每月 2000 元，每年的租金为 2.4 万元。即使房租以每年 3% 的速度递增，30 年内共需支付的房租也不过是 114 万元。但是，如果我们想要买下这套房子，需要支付 75 万元。我们现在没有 75 万元，只能选择首付加贷款。如果首付 30 万元，申请 45 万元的 30 年期房贷，按照 8.5 折的贷款基准利率计算，每月需要支付月供约 2429 元。计算下来，30 年间，我们共需要支付房贷接近 88 万元。再加上首付的 30 万元，共需要支付 118 万元。当然，如果银行利率不断攀升，月供还会相应提高，到时用于购房的花费可能远远不止 120 万元。"

从数字上来看，月供支出的确大于每月房租支出，购房支出也多于租房支出。

小 C 未婚妻心里那道堤坝开始有所松动。但始料未及的是，小 C 未来的丈母娘半路杀了出来，直接扔给小 C 一句"硬话"："如果你是一个真正的男人，就应该承担起给女人幸福的责任，这不是划算不划算的问题。不要埋怨这个社会，社会永远是优胜劣汰的，男人奋发图强比什么都强。"

小 C 的岳母不会算经济账，她只是想通过购房来看小 C 是否有经济实力让其女儿幸福。

小 C 的算法，有偷换概念的嫌疑。毋庸置疑，购房会背负住房贷款，但其具有"杠杆作用"。如果小 C 拿出 30 万元首付，实际获得的价值增值是房屋的整体价值，即以 75 万元作基准，其中，住房贷款起到了一个类似保证金交易中的杠杆放大作用，将投资的基数变大了。但是，租房花费的房租则不存在杠杆效应，只有将剩下的钱进行投资且获得更高的收益回报，才可能战胜房产的升值速度。但往往投资的高回报却不一定能高得过房价的上涨。

在具备首付和月供能力的情况下，买房的优势大于租房。当然，也不能忽视积累首付和持续月供带来的压力，事业处于起步期的年轻人，先选择租房作为过渡，然后在积累中寻找机会购房，不失为一个理想选择。

像选老公一样选房贷

"男怕入错行，女怕嫁错郎。"对女人来说选对老公，就像是踏上了一条光明宽敞的大道，行走起来踏实且惬意，路上的辛苦也会变得心甘情愿。

而选房贷和女人选老公一样重要，不过相对来说在选老公时选择余地有限，而买房贷款

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

时，就面对诸多选择了。为了在热火朝天的房地产市场上买到属于自己的那个家，各家银行都对个人住房按揭业务争先恐后地进行了创新。房贷开始呈现多样化的色彩，这也为我们借款人提供了更多选择。

每一位购房者，都有权利和机会去面对这些选择。如果你能从中选出最适合自己的贷款方式，或许就能发现贷款其实也可以很精彩。

有对情侣为了可以选择适合他们的房贷每天恶补房贷知识。每天下班之后，推却所有的娱乐活动，像两个小学生般钻研房贷知识。

功夫不负有心人，经过苦苦研究，这房贷还真让他们给大致理出了一些脉络，搞清楚了每种房贷方式的优缺点。现在，我们来一起分享一下他们的“心血”，将他们的收获整理成表格，以飨所有准备买房的读者们。

主要房贷方式优缺点对照表

房贷名称	简介	优点	缺点	适宜人群
公积金贷款	政策性的住房金融贷款	利率低		缴纳公积金的购房者
固定利率房贷	利率固定，不会变化	抗加息	不能享受降息的优惠，也不利于提前还贷	收入固定的购房者
浮动利率房贷	根据市场利率变化而变动	降低减息的风险	加息时需支付更多利息	对未来减息充满预期的购房者
接力贷	父母与子女同为借款人	可以适当拉长贷款年限	易出现房屋产权纠纷	40 岁以上或刚工作的购房者
循环贷	随时借款、随时还贷	贷款额度高，使用年限长	用途较为局限	收入不稳定的购房者
移动组合贷	个性化的还款方式	可以灵活变动	一段时间内还款压力大	暂时遇到经济困难的购房者

与其他贷款买房的人相似，这对情侣对贷款利率都很敏感，因为在整个贷款期内，利率、支出是决定贷款成本的变化因素，它取决于占用银行的资金额、占用时间以及利率水平这三个因素。

在各类房贷项目中，公积金贷款年利率仅为 3.87%，比商业住房贷款低出近两个百分点，理所当然成为我们的首选。曾经有位消费者买了一套 40 万元的住房，贷款 28 万元，她采用了公积金贷款方式，年限为 25 年，月还款 1548 元，25 年总还款 46 万多元，支付利息 18 万多元。一提及当年的选择，她现在仍觉得庆幸，如果采用一般商业贷款，25 年的还款总额就会变成 51 万多元，要足足多付给银行 5 万余元。

除利息低之外，公积金贷款的还款方式也比较灵活，只要借款人每月的还款额度不低于“最低还款额”即可，便于借款人进行资金安排。而且，采用公积金贷款方式，首付压力较小，贷款年限却更长。一般来说，公积金贷款最高可贷到 9.5 成，贷款年限最高可达 30 年。商业

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

贷款最高只能贷到七成，最高年限为25年，如果你购买的是二手房，最高则只能贷到20年。

更重要的是，公积金贷款由国家、集体、个人三方共同负担，有国家这座坚强的大靠山，还有什么让人不放心的呢！

因此，看起来公积金贷款具备一位好老公的特质：因为利率低，给生活带来的风险小，相对地为生活增加了更多保障；贷款年限长，支付的利息却不多，如同一个身体健康的老公，可以照顾你更长时间，与你相处时大多数情况都为你考虑；有国家、集体的共同负担，让“他”的肩膀更宽厚，可以承担更多的家庭重担。

单位为你办理的住房公积金，千万不要浪费，在买房时不妨充分加以利用。但是，如果你身在北京，有必要注意一点，向北京住房公积金管理中心申请公积金贷款，申请人住房公积金缴存还必须满足以下两个条件：

第一，借款申请人住房公积金账户必须已经建立12个月或以上，同时必须是足额正常缴存，包括按月连续缴存、预缴、补交住房公积金，在申请贷款时还必须处于缴存状态；

第二，如果你是在职期间缴存住房公积金的离退休职工，则不受北京住房公积金缴存时限限制，只需满足建立的住房公积金账户处于缴存状态即可。

其他地区可能有各自的相关规定，在使用前，可以先向相关部门咨询，以免“起大早却赶晚集”。即使不凑巧，不符合住房公积金贷款条件，你也不必过于灰心。

“条条大路通罗马”，房贷不仅只有住房公积金一条光明大道，根据家庭情况作出适当选择，其他商业房贷照样也能成为“好老公”。

小茜2007年最大的梦想就是生个“金猪宝宝”。不过，由于小茜体质不好，育子计划一旦实施，就意味着她这个“准妈妈”将“停工待产”，丧失一年的收入。而为了让宝宝出生后就能住进自己的房子里，小茜夫妻正准备贷款买房。更不凑巧的是，小茜夫妻单位都没有办理住房公积金。如果将月供全部推给小茜的老公，听起来有点不人道，但如果拖欠月供，小茜肚子里的“金猪宝宝”估计会嘲笑“房奴爸妈”了。

无可奈何之际，小茜夫妻经高人点拨，选择了一种可以随时调整还贷方式的“移动组合”房贷。采用这种房贷方式，小茜夫妻可以根据自己的收入预期灵活调整还款方式，经济压力大时少还，有能力小时多还。就像一位称职的老公，在你状况不佳时，体贴的他就不会给你太多压力。

在小茜怀孕没有收入的一年中，为减轻小茜老公的负担，他们将月供数额调至最低。在小茜“出关”后，他们又将月供数额适当调高。这样，小茜夫妻顺利完成了“金猪宝宝”计划，还如期搬进了新房子。

虽然前期月供较低，增添了日后还款的压力，但凡事有所得必有所失，“主要矛盾”得以解决，后期付出一些代价也是理所当然的。

小茜夫妻虽然没有住房公积金，起码工作收入还算稳定，相比之下，小茜同学小雯夫妻的经济状况则令人担忧。小雯夫妻都从事“吃青春饭”的行业。高中毕业后，小雯就进入一家模特公司做模特，在公司认识了同为模特的老公。

模特这个职业，表面光鲜亮丽，收入也不菲，但随着年龄的增长，除非转型成功，否则收入就会渐渐走下坡路。趁着还没人老珠黄，身材走样，在收入尚可的时候，小雯夫妻把买房提上了议事日程。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

由于公司没有为员工办理住房公积金，他们又没有能力全款买房，只能将目标锁定在商业房贷上。经过一番对比之后，他们选择了某银行推出的“双周供”。

所谓“双周供”，就是每两周还款一次，每次还款数额是原月供的一半。“双周供”的贷款利息少于月供，相应的供款期也有所缩短，当然，每月的还供压力也相应增大。对小雯夫妻来说，最近数年，他们的经济来源有保障，能够应付压力较大的还款。数年后，他们的收入可能会开始缩减，缩短供款期恰恰可以解决他们的后顾之忧。

各种房贷也并没有好坏之分，有的只是适合与否。适合你的就是好房贷，而不适合你的也不一定是坏房贷，可能是别人的好房贷。

总之，挑选房贷，不要人云亦云，不一定要挑别人眼中最好的，而要选择最适合自己的那一款。

谨防打折房贷中潜存陷阱

打折房贷利率，听起来不错。而且已在各大银行普遍得到执行。但贷款人在申请过程中总是会遭遇到各种麻烦。专家提醒贷款人，有必要熟悉各家银行的打折房贷政策，并且保留各种支付凭证，以便维护自身利益。

陷阱一：还款逾期扯不清

根据各大银行公布的细则，凡是存在历史不良信用记录的贷款人，一般均无法享受优惠利率，贷款人有无逾期还款尤为关键。银行在分析判断借款人违约原因、归还贷款能力、借款人履约承诺等基础上，有权对其贷款利率下浮比例进行调整。并且，银行不仅会针对个人之前还款记录作出汇率优惠调整，还会对未来还款记录实施监控。比如某银行规定：发生连续 30 天（含）以上逾期时，如果该个人享有利率优惠，银行有权单方取消该利率下浮优惠，并重新按照原合同执行利率相应计收利息和复息。

张先生说：“我之前按揭还了两年的款，一般每月都是提前几天存月供。但是只有两次还款晚了几天，当时银行也没有催款；后来我要申请优惠贷款，银行告诉我，我居然有逾期还款记录。”

对此，理财专家表示，银行不催款并不代表贷款人没有违约。因此贷款人需要积极维护自己的信用记录，应当保证自己的账户“清洁”，将长时间不用的账户予以撤销，比如煤水电气费、信用卡、贷款账户、储蓄账户等，自己保存好缴费和还款收据，以便最终核实。

陷阱二：捆绑销售附加产品

房贷客户在各家银行看来属于优质客户范畴，以至于部分银行网点会向房贷客户大量推销信用卡，保险、理财产品等附加产品。这涉及到各银行网点的业绩指标，所以一些银行网点卖力推销，而且附加产品五花八门。

对此，专家表示，虽然商业银行在法律允许的范围内，有权根据自己的经营状况设置条件来推销附加产品给客户，但这一权限应该由商业银行总行制定，而不应该任由支行网点随意解释。因此如果你遭遇明显不合理的要求，因尽量保存证据，以便向银行总行或分行提出申诉。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

陷阱三：转按揭费用多多

“转按揭”就是个人住房转按贷款，个人住房转按贷款是指已在银行办理个人住房贷款的借款人，向原贷款银行要求延长贷款期限或将抵押给银行的个人住房出售或转让给第三人而申请办理个人住房贷款变更借款期限、变更借款人或变更抵押物的贷款。对于一些总量小、年限略短的贷款人来说，转按揭未必是个明智的选择。因为贷款人选择转按揭，不但需要重新办理两证，还需要缴纳违约费和评估费，这些费用加在一起相当可观。

而且，房贷政策随时可能根据贷款者的还款水平和央行规定发生变化，转按揭后利率上调的可能也依然存在。

理性选择购房按揭方式

电影《甲方乙方》中有一句台词：“没有爱情的婚姻是不幸福的，而没有房子的婚姻则更不幸福。”这句话说的很好，房子应该是除了婚姻之外的第二件大事。那么相应的为了解决人生第二件大事，选择合适的按揭方式就成为了关键。

有调查显示，许多年轻人由于选择的按揭方式不恰当，买房的同时给自己带来了沉重的还款压力，以至于严重影响了生活质量。个人最高额抵押贷款、固定利率个人住房贷款、双周供、接力贷……新的个人按揭贷款方式随着房地产业的火爆愈加层出不穷。各种按揭方式各有怎样的特点？什么样的按揭方式适合自己？按揭贷款额度怎样确定呢？

2005 年 3 月 17 日，人民银行宣布取消个人住房贷款的优惠利率，个人住房贷款实行商业化价格。这样子商业银行就个人住房贷款有了一定的自主定价权。在 2005 年以前，就个人住房贷款只有浮动利率一种利率确定方式，每年 1 月 1 日商业银行都要根据人民银行公布的个人住房贷款利率标准调整，对所有未逾期个人执行同一水平利率。于是此后有部分银行推出了自己的利率标准，比如固定利率。

针对于现实状况来看因为，一般个人住房贷款期限较长，所以传统的浮动利率贷款会导致借款人的利息支出处于不确定状态，时刻面对着利率风险。而固定利率贷款因为在约定期限内利率固定，所以每期承担的利息支出是固定不变的，这就便于个人进行理财规划，相对于浮动利率来说更加安全。当然，减少了利率变动的风险，就要付出一定的成本，因为固定利率贷款一般高于浮动利率。

2006 年年初，部分银行推出了双周供的个人住房贷款，也就是在还款频率上做了调整。因为双周供比月供法的还款频率高，并且每年实际偿还的本金较多多（一年 52 周，双周供需还款 26 次，月供为 12 次），看起来客户贷款期限更短，总利息支出也较少。其实只要利率不变，无论是双周供还是月供，个人的经济压力并不会减少，而且贷款期限缩短只会使还款压力增大。并且我国一般居民主要收入方式还是月薪制，与双周供并不匹配。而双周供可能更适于每天都有一定收入的个体工商户等人群。

接力贷款是以某一子女（或子女与其配偶）作为所购房屋的所有权人，父母双方或一方与该子女作为共同借款人，贷款购买住房的住房信贷产品。其优点是因为是共同借款人，可以将贷款年限适当延长，不受规定时间上限的限制。但是有一点需要注意就是家庭今后有可能因房屋产权出现纠纷。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

建设银行在全国推广的“个人住房最高额抵押贷款”，是指建设银行用信贷资金向借款人发放的、以借款人自有住房作最高额抵押、可在有效期间和贷款额度内循环使用的贷款。它是在传统的个人住房抵押贷款特性基础上，加入了贷款额度管理和贷款循环使用的功能。贷款者只需与银行签订合同，以住房为抵押，在有效期间和核准额度内便可以循环使用贷款，而且手续简便、支用方便，有利于激活房产资源，使其变成流动的资产。

贷款额度多少为宜？是越多越好还是越少越好？商业银行不断推出新产品，对消费者来说，没有最便宜的，只有最合适的。因此消费者在选择按揭方式时应该结合自己的实际还款能力和经济情况，如果能对自己未来的还款能力做出客观理性的评估，就可以找到最适合自己的贷款方式。

中国银监会在 2004 年 9 月发布的《商业银行房地产贷款风险管理指引》中提出：“应将借款人住房贷款的月房产支出与收入比控制在 50% 以下（含 50%，），月所有债务支出与收入比控制在 55% 以下（含 55%）。”

我们在购房时首先不应该超过这个比例，不然就可能害人又害己。有的消费者为了购买高档住房，不管是否房价与自己收入匹配，开出假的收入证明来欺骗银行。他没想过这样不留余地的购房，用自己的大部分收入用来还房贷，会发生什么样的后果。如果遇到意外情况，家庭经济将会陷入困境。

针对现实情况来看，购房已不是个人行为，而关系到一个家庭。有许多年轻子女为了还贷，不惜借用父母积攒的养老钱。现在我国的社会保障体系尚不健全，但社会逐渐步入老龄化，在这种情况之下，人们又必须留出部分积蓄以备失业、养老、医疗、教育等方面的不时之需。如果购房时一味追求住房面积大、档次高，却把贷款额度控制在安全警戒线之外，那后果简直不堪设想。

适当“啃老”不可耻

在火遍大江南北的电视剧《蜗居》中，海萍和苏淳这两个受过高等教育的年轻人，曾经立志不做“啃老族”，但是在房价的高压之下，最终也不得不屈服，向家里父母张口。

海萍：“怎么不高兴的样子？你跟你妈说钱的事情了？”

苏淳：“海萍，我真的很难张口。老人存点钱很不容易。你，我们父母辈那过的是什么日子。年轻的时候要养老要养小，好不容易把老的都送走了，一天没舒服，小的还要去刮。这对他们的一生来说公平吗？如果在他们那个时代，我们现在是该给老的钱。他们不要我们负担，已经很好了。我们，我们……你以前不是最痛恨‘啃老’的人吗？”

海萍：“我们不‘啃老’，别人就要啃我们。我只有得罪一头了。牺牲父母一代，再牺牲我们这一代，看能不能给我的女儿一个幸福的生活。”

海萍和苏淳都各有道理，也都有各自的无奈。

其实，租房还是买房，应该也不是关键问题，关键问题是有没有钱。

爱情再浪漫，婚姻也终归是现实的，结婚不仅仅是结婚证的问题。如果租房结婚，婚后将面临的问题还是存在。人到中年，总是要有买得起房的希望。

在买房时能够有人添上一把手，帮帮忙，是再好不过的事情。但是由于现实状况的限

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

制，这个人，往往不会是你的同学或朋友，也不可能是公司同事。

说来说去能够借钱或把钱给你，而且毫不利己，专门利你的人，世界上只有你的父母。

现在的高房价，让很多人都望而却步。以北京为例，根据北京市统计局和国家统计局北京调查总队联合发布信息显示，2009 年北京市职工年平均工资为 48444 元。北京市统计局 5 月 7 日通过媒体对外发布消息，2010 年北京职工平均工资为 50415 元（包括个体工商户）。一个人全年的工资总量，还不足以支付两平方米的房价。应届毕业生 2009 年北京应届毕业生的月平均工资为 2472 元。大学毕业后，等你把房子的首付攒够了，黄花菜都凉了。

所以，现实点说，如果家里父母有些积蓄，适当借点钱买房，也是可以理解的。

事实上，我们身边靠父母资助或完全依靠父母买房的，大有人在。商务部曾经发布过一份《2006 ~ 2007 年中国结婚市场发展调查报告》，报告显示，在全国城镇结婚消费中，81.6% 的新人得到父母们不同程度的财力支持，其中，主要支持项目就是买房子。这份报告还没有提到农村，如果把农村算上的话，估计比例会更大。

而且在农村主要是父母为孩子结婚盖房子，这个习俗，已经延续了很多年。可以说，基本上每个农村小伙子的结婚三步骤，即媒人说媒、修建新房和举办婚礼，都是父母出资的。

对于农村的习俗，笔者并不提倡所有父母都为孩子准备新房。而是说，在现实情况下，对于刚工作没多久的年轻人来说，用不用父母的钱买房，不是一个固执死板的问题。要是有钱的话，应该没人会动用父母攒的血汗钱。但是如果在需要的时候，而且预期经济状况会好转的情况下，先借用父母一些钱是无可厚非的。

拿着放大镜看购房合同

合同是消费者与商家进行交易的凭证，更是发生纠纷后消费者维护自己合法权益的依据。作为消费者，我们要睁大眼睛看合同，识别这些陷阱，争取在这场与开发商的智力较量中取胜。

首先，要在合法正规的地产开发商处购房。

一个合法正规的地产开发商，必须“五证”“二书”齐全。所谓“五证”，是指《国有土地使用权证》《建设工程规划许可证》《建设用地规划许可证》《商品房销售预售许可证》《建设工程施工许可证》。“二书”则是指《住宅质量保证书》与《住宅使用说明书》。不要相信开发商所谓的“相关文件在报批某项手续”等借口，如果“五证”“二书”不齐全，最好不要在此处购房。

其次，要有强烈的法律意识。

害人之心不可有，防人之心不可无。在尚不规范的房地产市场中，陷阱无处不在，我们买房时不要一味地贪图便宜，在保持警惕性的同时，还要勇敢地拿起法律这个武器来维护自己的权益。

买房涉及的工程、质量、物业管理等多个领域的法律问题比较复杂，即使咱们经过多方考察之后，也很难通过个人的努力搞清所有的问题。为了有效维护自己的正当权益，我们可以与该领域的专业人士、法律人士取得联系，以获取相应的帮助。

最后，要摆正心态，认真签合同。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

心态决定一切，在签署购房合同时，更应该保持谨慎的心态，不要仅仅听开发商一方的花言巧语，而要认真审查每一项条款，把相关问题问清楚。不要担心别人取笑你的理解能力，问题常常发生在自以为是者的身上。以为自己弄清楚了，其实是一知半解，最后被开发商占了便宜，这才是真正的可笑之人。

如果对合同中的某项条款有异议，或者不满意，一定要坚持自己的想法，坚决不签，不要贪图一时之快，随便妥协，否则将会给自己带来无穷的烦恼甚至巨大的经济损失。对于你希望从开发商处得到的一切承诺，以及双方已经形成的协议内容，一定要以书面形式记录下来，以免起纠纷时空口无凭。

买房就是想找一个安身立命的地方，平平安安地生活，大小无所谓，稳固安全最重要，纠纷矛盾更是越少越好。把握住购房合同这一关，可以减少你购房的后顾之忧，还可以让你节省一笔不该支出的费用。

买尾房技巧

尾房是指楼盘中最后出售的那部分房子，笔者为消费者提供几个在购买尾房时的技巧。

一、弄清原因

根据形成原因的不同，尾房通常分为三类：

1. 另有用途或开发商没打算卖的尾房，可能开发商留作自用，或留作日后出租等。

2. 因为某些非安全性问题卖不出去的尾房，比如房子朝向差、楼层不理想、视野景观差、户型不合理、手续不全等问题

3. 销售开始阶段楼盘没有获得市场认可，滞销导致后期很大的销售压力，形成尾房。但是楼盘本身没有问题。

以上三种类型尾房并没有安全问题，购房者尽可以放心大胆地购买。但是我们需要注意区分尾房、烂尾房和一般空置房。购房者应该根据开发商实力以及项目价值，客观判断未来居住环境及状况，避免购到烂尾房。

二、要注意证件、手续

尾房的产权状况如何对购房人来说尤为重要。购房者首先要确定房子的销售手续和产权是否明晰，在购买前要注意确定销售方房子是否有产权证和销售许可证；然后了解房子是否被抵押，如有抵押，比如被银行抵押。那么要弄清抵押期限、怎样解除抵押；如果是拍卖房，就要明确产权过户手续是否已经办理等。

在购买之前最好多询问该楼盘的业主，看看业主对该房的评价，如果能多方面考察核实房子的品质，再下决定购买与否，可以防止自己上当受骗。总之，购买尾房者要特别小心，注意证件和手续问题。

三、不贪低价

一般而言，尾房很有可能是问题房，在挑选尾房的过程中，购房者一定要严把质量关，不能贪图一时便宜而买了问题房。这样子可就不划算了。在验收住宅时应仔细检查住宅采光、通风、设备、设施等，如果一切都没有问题才可签字购房。

房产也有保修期，如果在保修期内出现了问题，房产开发商会负责维修。但是这个保修

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

期一般从项目整体开始出售时计算，那么尾房在售出时，这个保修期可能已经开始计算多时了，那么该尾房的保修期也就变短了。此时购房者应该与开发商签署相关协议以防保修期内不保修，并且防止房子出问题后卖方和物业管理单位拒绝承担责任，切记不要购买不在保修期内的房产。

四、搜寻信息

如何搜集尾房的信息？如果你有购买意向，但是又苦于找不到关于这方面的消息，一些活动以及一些公司或许可以帮到你。一般来说，你可以通过以下三种渠道来获得消息：

1. 多参加房展会。房展会是展示房地产项目的博览会，能把各地的房地产项目集中到一个地方来展示给购房者参观。是开发商展示、推销自己房产的一个好机会，当然也就是你去寻找房源的好机会。开发商不会放过这个推销尾房的好机会，如果有时间，多跑跑房展会让你大有所获。

2. 找中介公司。一些房产开发商会委托中介公司代理销售尾房，而且有的中介公司也会主动收购尾房进行销售。

3. 找物业公司。物业公司有时会成为房产开发商的委托代理，这个时候物业就会有尾房的销售信息。开发商有时也会留下一两个专职的销售人员销售尾房。

巧用攻略减压房贷

利率上调，房贷还款压力增大，为了应对增大的贷款压力，许多市民妙招频出，获得了丰厚利润。

攻略一：血拼换积分，购物还贷双管齐下

江小姐是某公司的白领，每个月手里的七八张银行信用卡都刷得干干净净。买了房子后，不能像以前那样“血拼”了，江小姐很是郁闷。后来银行一位理财经理告诉江小姐，深发展银行有一款独有的、针对深发展信用卡客户的服务，可以解决像江小姐这样的血拼族的烦恼。

一般来说，银行的信用卡客户在消费满 3 万元后，就给予 3 万元相应的积分。但是，银行给予客户的礼品价值只相当于 3 万元的 2‰，也就是 60 元的礼品。江小姐心想许多刷卡换来的礼品自己都并不想要，那现在深发展的这款“按揭信用卡”业务，每月最高 1% 的回馈，还真的很划算，让她血拼还贷两不误。

攻略二：“循环贷款”买下第二套房

高先生是一家金融机构的工作人员，月收入上万元。2006 年底，他贷款 70 万元在苏州买了一套 110 多平方米的房子，让自己的父母来住。

高先生和女友打算重新买一套房子，过二人世界。于是，高先生以自己名义贷款买了一套新房子。

不过，在做第二套房贷款的时候，理财师建议高先生，可以先把第一套房子购房贷款还清，然后就可以直接通过抵押第一套房贷款购买第二套住房。高先生算了一笔账，如果按照理财师的建议，先把第一套房的贷款还清，这样，他购买第二套房子的时候，按户计算，他仍然算是购买的第一套房。这样的话，就可以通过相应具体循环操作获得利率上的优惠政策。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

攻略三：巧用装修贷款支付首付款

高小姐很想在市中心买一套房子，但是因为房价太贵，她的积蓄连首期款都不够，后来，高小姐得知有装修贷款。便打起了装修贷款的主意。

她借了10万元，加上自己的积蓄，支付了一套房子30万元的首期款。然后过了两个月，用装修贷款把借的那笔钱换上了。虽说房屋装修还要再等一段时间，但是，高小姐得以提前圆了自己的房子梦。

攻略四：巧用贷款理财产品省近万

市民孙先生多年前利用银行贷款购买了一处商品住房。但是女儿要上高中，为方便女儿学习，孙先生又计划在学校附近再购买一处住房。

但是赶上国家房贷新政出台，贷款购买二套房利率上浮，调息后明显进入加息周期，按照相关规定，二套住房贷款最低首付比例不得低于四成，贷款利率不得低于人民银行公布的同期同档次基准利率的1.1倍；同时要求商业银行随套数增加而大幅度提高贷款最低首付款比例和利率。

孙先生不得不重新考虑银行贷款成本的问题，购房计划因此也一拖再拖。但是中考在即，情急之下的孙先生去银行询问，没想到，这一问还真有大收获。

按照房贷新政，孙先生打算购买的房子属于第二套房，虽然对于第二套房有严格的限制措施，但是也并不是没有经济一些的方式。经深圳发展银行的房贷理财专家介绍，孙先生选择了一款还款轻松又省息的房贷新品“固定利率气球贷”。

“固定利率气球贷”，即选择一个较短的贷款期限（3年），但以较长的期限（30年）来计算月供，这样适用利率仅为8.316%，每月还款金额仅为3780元。对于孙先生来说，省力又省心。

“较采用浮动利率的普通住房贷款而言，利率一次锁定，比当前执行利率已下降了0.3%。不仅利率低，月供也比普通住房贷款减少了105元。”孙先生说，“假设明后两年每年利率上升0.27%，那么三年累计可节省8919元的贷款利息，如果未来利率再次上升，省息效果就更加明显了。”

攻略五：省吃俭用也要为房贷上份保险

多年前，市民马先生贷款买了新房。由于银行强制要购买房贷险，马先生缴纳了2000元保险费。后来由于贷款利息越涨越高，马先生东凑西凑，把房贷全部提前还清了。但是按照合同规定，房贷保险期限和贷款年限同为10年，保额为40万元，马先生实在不知该如何处理了。

马先生拿着自己的保单找到了保险公司打算退保。可保险公司一算账，他又打消了退保的年头。

“肯定不划算！”因为按照保险公司的算法，提前3年退保的话，需要扣除已经生效的保费和退保手续费，最后马先生只能拿到退保费600元。然而马先生如果想给房屋再上个家财险，那么40万元的保额，一年保费要400元，3年为1200元，相对于提前3年退保拿回来的600元，实在是不划算。就在左右为难之际，人保财险江苏分公司的有关负责人告诉马先生，可以将房贷险当家财险和意外险用，这样省钱又省事。

“可以将受益人从银行变更成贷款人自己，不过前提是，一定要将贷款还清了。”该负责

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

人表示，只要提前还清贷款，然后到保险公司办个简单的批改手续，就能把保险改到自己名下，这样显然比退保划算多了。

而对于有房贷在身的市民来讲，买份房贷险就更必要了。

“财产保险公司使用的房贷险，有两种条款。”人保财险有关人士介绍说，“一种保被抵押的房屋，另外一种在房屋之外还保障贷款人的人身意外伤亡。”

据了解，两种房贷险的保额都等于贷款人的贷款额。从保险责任来看，只保房屋的房贷险类似普通家财险，比如由于不可抗力因素造成的房屋损失都会赔偿。

“房贷险的保障主体是房屋建筑本身，房屋内部的财产如装潢装饰、家电、衣物等并不在承保范围内，因此和家财险保障范围相比还是小了些。”负责人说道。

而添加意外保障的房贷险，就不仅承担赔偿条款约定的自然灾害和意外事故导致的房屋损失，若借款人因意外伤害死亡或者高度残疾后，保险公司将赔偿其所欠的贷款。

“别小看了这个功能。”该人士表示，“之前曾经在苏州赔付过一起案例：购房人贷款 3 年后不幸出了车祸，还欠银行 20 万元的住房贷款，这一欠款就由保险公司承担，从而解决了家人的后顾之忧。”

不同人群房贷还款技巧

贷款买房可以提前圆自己的房产梦，可是连续加息对准备贷款购房的人群造成了一定的心理压力。生活压力越来越大，人们理财意识不断提高，大家对如何还贷省钱更为关注。找到适当还款方法，还是能够减轻房贷者按揭负担压力的，下面列举几个针对不同借款人群列举的还款省钱的方法：

1. 选择固定利率。固定利率最大的好处在于提前锁定利率变动，那么相应的就为房贷者减少了因加息带来的还款压力。不论贷款期内市场利率如何变动，按照固定利率支付利息，总是安安稳稳。

2. 公积金更适合大众。优惠政策宽，公积金具备低利率、低首付、借款人申请年龄相对放宽、还款方式自由、交易流程提速等优势。一般来讲在北京的各公司、企业基本都会为员工缴纳公积金，而且因为上边说到的优势，不论是什么阶层的房贷者都适用公积金。而且如果不买房的话，到了工作者退休年限时，公积金缴存余款还可以返还给工作者，好处多多。

3. 等额本息还款。这样子计算简便，有利于房贷者安排自己的理财计划。借款人每月偿还贷款本息金额相等，不但便于还款，而且可以在有余钱时计划安排其他投资项目。

例如收入稳定且未来收入预期将稳步增长的房贷者，最好选择月供中的等额本息月还款法，这种还款法每月固定的还款额，对于房贷者很方便，其当月的收入和支出合理调度，合理理财，对家庭未来财务状况都可以做到一目了然。

4. 等额本金。这种还款方式虽然前期资金压力较大，但是利于提前还贷，而且越还越轻松。可减轻日后压力，随着时间的推移，越来越轻松。

如果最初准备买房时就准备提前还贷的话，采用等额本金的还款方式可以节省不少的利息，就比较划算了。如果是高薪者或是收入多元化的房贷者，笔者建议首选等额本金还款法，因为即使从单纯的贷款利息的角度来看，等额本金还款法与等额本息还款法相比也要划算。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

5. 双周供还款。每半月还一次，而双周供可能更适于每天都有一定收入的个体工商户等人群。这种还款方式的优势在于同样的额度、相同的贷款年限基础，双周供比等额本息还的利息要少得多。同时相应的还款压力也大，因为双周供相当于一年偿还 13 个月的月供。

6. 气球贷。这是一种“打破”传统的还款方式，适合高收入群体。气球贷是一种全新的还款方式，其利息和部分本金分期偿还，剩余本金到期一次偿还。这个方式还贷较适合计划持有房产期限较短的未来收入预期会有大幅增加的高收入人群。

巧还房贷让“房奴”少奋斗十年

有“房奴”在网上发帖叫苦：“自从买房后让房贷压得喘不过气来，早上起床一睁眼就又欠人家银行 100 块钱，日子过得真憋屈！”

有些朋友成为“房奴”后，不但从物质享受方面大大降低了标准，在精神方面也备受折磨，心理健康受到极大伤害。那么，选择合适的房贷还款法对于房贷族至关重要。

1. 年轻人比较适合分阶段性还款。年轻人一般都是大学刚毕业参加工作，手头资金紧张，这种还款方式可以宽限客户有 3 ~ 5 年，刚开始还款每月只要几百元，然后过了宽限期后，还款就会步入正常的还款方式，因为随着收入提高、经济基础的夯实，还款能力已经提高了。

2. 等额本金还款法适合高收入人群。这种还款方式在上边章节也有提及，就是将本金分摊到每个月中，同时付清上一还款日至本次还款日之间的利息。因为时间较短，在同等条件下这种还款方式所偿还的总利息要比等额本息少。而且随着时间推移，经济负担便会逐渐减轻，利息是递减的。当然开始几年的月供金额较多，压力会很大。

3. 收入稳定人群就适用这种等额本息还款法。等额本息是指，把按揭贷款的本金总额与利息总额相加，然后平均分摊到还款期限的每个月中。当然这种还款方法，总利息要多一些，但是压力较小。作为还款人，每个月还给银行固定金额，有利于家庭的理财计划。收入稳定、经济条件不允许前期投入过大的家庭可以选择这种方式。

4. 按季按月还息一次性还本付息法。这个还款方法适合从事经营活动的人群。一次性还本付息，指借款到期日一次性偿还所有贷款利息和本金的还款方法。对于小企业或者个体经营者，可以减轻每个月需要还款的压力，以保证其平日的资金周转。

5. 转按揭。转按揭是指由新贷款银行帮助客户找担保公司，还清原贷款银行的钱，然后重新在新贷款行办理贷款。这种方式可以实现房贷跳槽，寻找最实惠的银行。如果你目前所在的银行不能给你 7 折房贷利率优惠，那你就完全可以采用这种方式，寻找新的银行。由于竞争激烈，一些银行还是相当乐意为你效劳的。

6. 按月调息。如果出现降息的趋势，赶紧从房贷固定利率转为浮动利率才划算。当然，“固定”改“浮动”需要支付一定数额的违约金。

7. 双周供省利息。由于还款方式的改变、还款频率的提高，借款人的还款总额却获得了有效的减少，还款周期得以明显的缩短，客户在还款期内能省下不少的利息。整个还款期内所归还的贷款利息数额与按月还款时归还相比要少上很多。因为本金减少速度加快，还款的周期被缩短，也就减少了利息的支付。如果工作和收入稳定，可以保证双周支付不影响生

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

活，选择双周供还是很合适的。

8. 提前还贷缩短还款期限。平时说起提前还贷，都会觉得提前还贷可以减少总利息。但是不是所有的提前还贷都能省钱。在这之前要算好账，比如，你的还贷年限已经超过一半，月还款额中本金大于利息，提前还款的意义就不是那么大。

此外，因为，银行收取利息主要是按照贷款金额占据银行的时间成本来计算的，所以在部分提前还贷后，应选择将剩下的贷款缩短贷款期限，而不是减少每月还款额。这样做可以有效减少利息的支出。如果贷款期限缩短后可以归入更低利率的期限档次，那么就可以更加明显的省息。而且，在降息过程中，往往短期贷款利率下降的幅度更大。

9. 公积金转账还贷。在申请购房组合贷款时，最好可以用公积金贷款并尽量延长贷款年限，这样就可以在享受低利率好处的同时，最大程度地降低每月公积金的还款额；然后最大程度地缩短商业贷款年限，并且在家庭经济可承受范围内尽可能提高每月商业贷款的还款额。缩短商业贷款的还款期限，并且月还款额的结构中是公积金份额少、商业份额多的状态。那么每个月公积金账户在抵充公积金月供后，余额就能抵充商业性贷款，这样节省的商业贷款利息就很可观。

选择合适的还贷方式，对于房贷一族来说，可以省下不少钱。另外，选择合适的银行也能剩下相当大的利息。

提前还贷里的“小九九”

很多人经常是房子买上了，然而银行的债务也背上了，就像背着重壳的蜗牛，一步一步地往前爬，期待着云开见月明。其实每个人都想无债一身轻，钱包却偏偏不争气。我们只能眼看着银行化身“强盗”，将我们辛辛苦苦挣来的血汗钱“抢走”充当利息。

众所周知，房贷利息是各大银行赢利不可或缺的一块“肥肉”，贷款买房的人越多，银行就越开心。自 1998 年国家大刀阔斧地取消了福利分房制度后，中国房价就像芝麻开花——节节高。其中，受益者不仅仅是大兴土地财政的地方政府，以及眼中只有高利润的地产商，还有专门从事“金钱交易”的银行。

相信很多朋友都会“咬牙切齿”地埋怨银行太黑，但是就现在的经济背景来看银行是在靠贷款活着，袁小姐总是这样劝自己老公：“没关系，反正咱们都还年轻，银行贷款慢慢还，人家银行帮咱们这么一个大忙，怎么着也要让人家赚点钱啊。”

袁小姐老公不是三岁小孩，当然不会被袁小姐的三言两语安抚住。一天，他在网上发现了一个名为《银行住房贷款竟按一年 372 天计息》的热帖，立刻拉袁小姐去看。发帖者推算，银行每个月的计息日为 31 天，不是按照实际月天数或 30 天计算，这样算下来，每年为 372 天，与每年的实际天数 365 天或 366 天相比，足足多出 6 ~ 7 天。

尽管有银行人员站出来辟谣，且发帖者的根据无处可循，仍旧有部分跟帖者，群情义愤地大骂银行。在当今社会，尤其是网络通信发达的今天，处于迷惑和压力之下，人民群众的情绪就像干燥的鞭炮，很容易被点燃。

还好，袁小姐与老公都不是那种头脑发热的人，对于“372 天”的推算，袁小姐持怀疑态度，没有与其他人一样盲听盲从。只是，银行利息就像一把达摩克斯利剑，时刻悬挂在袁

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

小姐头上，偶尔从梦中醒来，看着头顶上的剑，难免心跳加速。

转眼到了年终，袁小姐老公的单位一次性下发了几万元住房补贴。看着这笔“巨款”，袁小姐打心眼儿里高兴，她老公表示，想用这些钱提前还房贷，以减轻利息的压力。

提前还贷，无论是增加月供数量，还是缩短贷款期限，都可以减少银行的“盘剥”，当然是一件可喜可贺的事情。袁小姐想：如果我是银行，我就乐于贷款人提前还贷，毕竟可以早一点收回贷款本金和利息，确保资金安全。

不过，事情往往不像想象中的那样简单。银行的逻辑不同于袁小姐，你抱着大把真金白银送上门，人家也未必会正眼看你，更别提“笑纳”了。

你千万别不相信，这可是袁小姐用汗水和辛苦“四进银行”才得来的经验之谈。

经过商量，袁小姐和老公决定提前还贷，并将每月还贷数额提高。银行的一位男职员接待了袁小姐，得知袁小姐的来意后，他面带微笑且不失真诚地表示：“可以提前还，但是要先填表，10 个工作日之后再来看能不能批下来。如果批下来，就可以提前还。一般不会出现问题。”然后，他又贴心地提醒：“下次来，最好避开每月 5 日 ~ 20 日最忙的时候，另外这个月贷款的钱也不用存了。”

10 个工作日之后，袁小姐和老公再次来到这家银行，一位年轻的女职员接待了他们。袁小姐向她表明了情况，谁知她的回答把他们当场“雷”住了：“每月 20 日后不能办理！”

同是一个单位的职员，给出的回复怎么如此不同。袁小姐脱口而出：“是你们这里的一位男职员让我们这时候来的。”女职员表示无奈：“像你们这样每月增加还贷额的申请，短时间可能不会批下来，三个月之后才有可能。而且，每月过了 20 日就不能再办理此项业务了。”听完，袁小姐和老公大眼瞪小眼，都有些懵了。

既然遭遇了不熟悉业务的银行职员，无奈之下，袁小姐只有尽力争取这位女职员的“同情”和理解了。她也友好地表示：“你们下个月 8 日或 9 日再来吧，不过，要避开周六和周日。”当天，虽然没能成功办理提前还贷业务，袁小姐和老公仍心怀感激而归。

又过了 10 个工作日，袁小姐和老公“三进”银行。这次仍是上次那位女职员值班。当她在电脑查询还贷情况之后，吃惊地问：“最近两个月的房贷怎么没还？”这次，袁小姐又懵了：“是第一次那位男职员告诉我们改了贷款协议之后再还的。”

女职员摇摇头：“银行是要考察还贷人的诚信度的，不还不行，你们现在赶快还上吧。”等袁小姐还上之后，她又说：“这个月办不成了，下个月再来吧。你们最好在下个月 10 日以前来，人少，但要避开‘五一’假期。”

虽然又白跑一趟，但是，袁小姐又一次因为“谆谆教导”“感激”而归。

“五一”后的第一个工作日，袁小姐和老公早早踏进了银行大门。这次值班的是一位新面孔。表明来意之后，他的回答直接将袁小姐和他老公打回冬天：“领导刚开了会，不让提前还贷了。”

这次，袁小姐的老公忍无可忍，声音提高了几十分贝：“我们已经来四次了，你们每个人的说法都不一样！”看到袁小姐老公发脾气的样子，男职员的态度开始缓和：“你先别着急，我去问问领导。”接着，他走到另一个柜台，与一个人商量了五分钟之后，走过来对袁小姐说：“今天就给你们办。”在办理的过程中，男职员还说了一句：“其实哪天都能办理。”对此，袁小姐和老公都表示无语。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

不过，曲折归曲折，能够提前还贷，袁小姐夫妇还是备感满足。对于贷款买房的人来说，提前还贷可以减少利息的支出，但是对于银行来说，则意味着可以获得的利息有所减少，同时，还会打乱其原本的“资金运转计划”，不利于整体业务的开展。而且，提前还贷数量的增加，在一定程度上会加重银行的业务量。在费力不讨好，甚至还会损失利益的情况之下，个别银行就会抬高门槛遏制客户提前还贷的欲望。

因此，在向银行申请提前还贷时，首先不妨仔细阅读贷款合同中有关提前还贷的条款，看清楚合同里是否有关于提前还贷要缴纳违约金的标注。如果不幸真要缴纳违约金，可以将违约金数量与提前还贷节省的资金相对比，权衡后再作选择。

要是合同中没有提及违约金，大家可以电话咨询办理还贷业务部门的地址、电话以及办理时所需满足的条件。这样就不用浪费时间去银行跑一趟了。

一般来说，提前还贷者需要提前向银行提交书面的还贷申请，此后由银行进行审批。审批过程短则 5 ~ 7 个工作日，长则十天半个月，有的甚至长达一个月。在此，我提醒大家，尽量要早去申请，因为个别银行对每月的提前还贷总量有所控制，超过一定限额后，就会被延期到下个月。

此外，面对房贷，大家要保持清醒和理智的头脑，不要盲目跟风提前还贷，在作决定之前，要先考虑清楚自身经济实力以及时间、机会成本等。一般来说，有三类人不用着急提前还贷。

第一类是在一年内有其他资金需求的贷款人。为了少还一点利息，却使一家人的生活水平大打折扣，并不划算。当然，如果你能忍受天天吃方便面的生活，依旧可以提前还贷，但我还是要提醒你，现在物价飞涨，到时候你可能会发现，连方便面也吃不起了。

第二类是有高于贷款利率的其他投资途径的贷款人。一般情况下，中国人民银行加息时，其他投资渠道的收益率也会随之提高。如果大家在股票、基金等各类理财产品上的投资收益大于房贷利率，可以考虑暂时不提前还贷，以获取更高的回报。

第三类是房贷还款时间已超过五年或更长时间的贷款人，尤其是采用“等额本息还款法”者。如果还贷时间超过五年，50% 以上甚至 80% 的利息已被还完，剩下的所需还款项目主要是本金，因此，提前还贷的意义不大，不如将多余资金投资到理财产品中。

米兰·昆德拉在《生命不能承受之轻》中写道：“有所负担，我们的生命越贴近大地，它就越真实存在。相反，当负担完全缺失，人就会变得比空气还轻，就会飘起来，就会远离大地和地上的生命，人也就只是一个半真的存在，其运动也会变得自由而没有意义。”生活在现实社会中，承担相对的压力并不可怕，正如买房背负适当的房贷。但是，一旦压力超过我们的承担能力，严重干扰了正常生活，就可以适当卸载压力，选择提前还贷。

“房奴”生活也幸福

佛经上有一句话，“无欲则刚”。如果一个人没有欲望，就什么都不会怕，也不必怕。可见，欲望是一切困扰的来源。但是，作为一种生活目标、人生理想，欲望却又无处不在，即使佛家、道家也概莫能外。和尚在寺院里潜心修炼一辈子，没有一个是不想“上西天”的；道士整日闭关打坐，其终极目标也不过是白日飞升。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

虽然无欲无求可能确实具备让人变得强大的力量，但是，就连号称无欲的出家人都逃不出欲望的圈子，更何况咱们这些食人间烟火，七情六欲皆具备的平凡人！于是，在产生欲望之后，我们总是会千方百计地加以满足，只是，在满足欲望的过程中，或满足欲望之后，我们不得不付出相应的代价。

如果将买房子视做一种欲望的话，在交完首付，向银行贷款之后，我们的欲望算是得到了满足。当然，与大多数人一样，我们也付出了相应的代价，即成为名副其实的"房奴"。

"房奴"的日子不好过，这是地球人都知道的事情。这个闪现着智慧光辉，也透着辛酸的称谓，扣在谁头上，谁就会明白其中的百般滋味。可能有些人会指责"房奴"们"吃着葡萄还说葡萄酸"，但是，让你在拥有一套房子后，生活质量就大为下降，不敢轻易更换工作，不敢娱乐，害怕银行涨息，没有时间好好享受生活，完全成为房子的奴隶，你会怎样?

当然，抱怨归抱怨，我们仍然要继续生活，房子照旧买，贷款照旧还。只是偶尔在午夜梦回时，会因为银行高额的利息感到委屈，但一想到千千万万中国人民都和我们同路，心里多少也有些安慰。

尽管有些人会说，为了一套房子，将原本富足的生活变得紧巴巴，多不值！不过，既来之，则安之，既然咱们已经买了房，不妨就享受"房奴"才能享受的乐趣吧。

而且，换种心态来看，房子带来的压力也不全是坏事情，最起码可以帮助你戒掉浪费的坏习惯，养成节俭这一受益终身的好习惯。此外，还可以督促你在工作上更加尽心尽力。在我看来，这是除居住之外，房子带给我的生活乐趣，并不是所谓的压力。

只要将心态摆正，用对方法，其实"房奴"的生活也可以很幸福。

简约家装规划

买完房子除了还房贷之外，就是要装修了。然后很多朋友因为要还房贷，每个月都资金紧张，那房子装修该怎么办?我们一起来看一下在保证质量的前提下，都有哪些家装简约的规划。

一、选品牌装修公司

在选择装修公司时，最好可以查看一下公司所接项目的记录，或者参观一两个已完成的项目。而且好的装修公司往往不会拒绝这样的要求，因为他们需要让你确信你的支出会获得好的回报。

俗话说"一分钱一分货"，如果你单纯为了降低成本而选择一个便宜的装修公司，钱看起来花得确实不多。但是可能出现这种情况，工程到了一半，你自己会无法忍受种种麻烦而不得不停下来，结果造成很大的浪费。

所以，装修省钱固然重要，但是质量更是关键，在选择装修公司时不能只图便宜，还应该考虑装修公司的施工质量和信誉。总体算下来，选择品牌装修公司才是比较划算的。装修质量比较有保证，不会出现大的纰漏。

我们不能因为省钱而拿自己的房子开玩笑。

二、减少用材，保证工艺

在装修的费用中，因为人工费的浮动空间较小，然而材料费相对而言有较大的浮动空间。要在材料上巧下工夫，比如可以在保证施工工艺质量的前提下，用PVC来代替木料。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

用材越少，风格也就越容易协调。而且你如果从供货商那里一次大量选购同一种材料时，往往能获得价格上的优惠。因此，所谓的减少用材可以是用材品种的减少，这一点装修者要特别注意。

还要注意旧物利用，尽量减少拆除。要了解哪些是可以拆除的，哪些是不能够拆除的；因为拆和建的花费都一样。同时，在决定扔掉老家具的时候仔细想想，看看将它稍加修饰和改变，是不是可以成为家中体现现代潮流的东西。也许它承载着你的美好回忆呢。

三、巧用贵重材料

俗话说："好钢用在刀刃上"。贵重的材料要用在最需要的地方。比如大理石，在浴室里你可将它用在重要的地方。而次要的地方就可以选择瓷砖以降低成本。这样既能提高装修得品位，又不会增加太多开支。还能够显示你对生活的用心，而且一点也不会华而不实。

而且高档品牌产品的更新换代速度很快，并且库存的旧产品经常会打折出售。这些产品的质量一流，如果你可以抓住这样子的机会，就可以廉价享受到高档产品的舒适感。如顶尖的意大利瓷砖、德国洁具。

不过一般情况下，虽然这些材料的质量很好，但价格高得惊人。如果是一些可以经常更换的材料，可以买些价格低廉的，既省钱，还能不时给自己带来新鲜感。所以在家居选择时不能过分追求质量，要综合考虑它的经济性。

四、仿真材料美丽实用

一般人们认为实木要比贴面高档。但是事实上这个是要根据工艺来决定的。所以对于它们的使用，就要根据具体情况来选择。

在生活里，有时使用仿真材料，丝毫都不会影响你的生活质量。就像人造大理石、实木贴面等，甚至在一些情况下它们更实用。

因为实木地板比较奢华，有时不大现实。而复合地板不仅耐磨还容易清洁，不需要主人花大量时间打理。经济又实用的复合地板就比较适合上班族。所以说，使用仿真材料既美丽又实用，并不是说这种东西会让你感觉到造假。如果你的经济条件有限的话，你可以尽情使用此类仿真材料。

五、细节简单

如果你是一个讲究简单的生活人，觉得简简单单、朴朴素素就是美。那么在装修的时候就要特别注意细节，尽量做到简单，这样不仅会为你省下一笔装修费用，而且整体会使你的房子美观、大方。

复杂的装修会大大增加你的开支，而且过于复杂效果有时还不会太好。所以如果你的预算不多，那么可以坚持简约实用的原则。比如你让天花板简简单单，只要保证有足够的层高来舒展生活的空间就可以了。如果觉得天花板没有装饰过于单调，可以简单的给它刷上自己喜欢的色彩。

而且现在使用简洁的灯具是时尚，就不要在天花板上装复杂的吊顶了。并且要努力将灯隐藏其中。

六、橱柜门板选国产

在有些人看来"外来的和尚会念经"，"月亮还是国外的圆"。所以，很多人在装修的时

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

候一般都会采用国外的材料。诚然，国外有些材料的质量是比国产的好，但是并不是每种材料都是这样。我们要根据自己的具体情况、房子的特定部分等来决定选用什么样的材料。比如，对于橱柜门板来说，使用国产的材料也是不错的选择。

橱柜门板的用料会影响到它的最终定价，如板材是否进口、是否用了水晶板等。此外，橱柜台面用料的选择也十分讲究，进口台面的售价达到每平方米上千元，而实际上700 ~ 800 元 / 米的台面已经能够达到基本的使用要求了。

七、卫生间重在“内在”

卫生间在装修时要重视吊顶、水管、电线等“内在”的隐蔽装修，为了以后不去花许多时间和金钱去修理，要防止这部分材料在使用中发生故障，就需要前期装修中购买质量过关的材料。洁具、水龙头等是卫生间装修中的重点，不能过分追求低价，日后产生了问题很麻烦。另外，也不需要盲目追求价格，比如在水管的选择中，PPR 水管相对于价格较高的铜管，在性价比上就有着一定的优势，而且质量也不错。许多中档装修用户选择的都是这种水管。如果是重新装修的老房子，还需要考虑卫生间的防水效果。

要坚持瓷砖的实用标准，因为不同品牌的价格差别很大，如果注意颜色上的搭配，一些普通品牌瓷砖的最终装修效果和质量并会比一些品牌瓷砖差。

家装购料七大技巧

在家庭装修方面，材料价格是花费较大的一个方面。怎么样可以在这个硬性花销中节省开支呢？我们要选对商家降价的时机。

技巧一：抓住价格战的时机

在我国市场经济的经济背景下，厂商之间的市场竞争普遍存在，而价格战又是竞争中一种最为常见的竞争方式。可以说消费者是价格战的最终受益者，现在厂商经常动不动就打价格战，这时候正是我们消费者入货的好时机。所以如果你要装修的话，最好选在这个时机，坐山观虎斗，等到价格降低的时候进货。

但是，还要提醒消费者，不能期望厂家打到血本无归的程度才入货，因为装修的时机也不容错过，厂家也不可能打倒这个程度，所以最主要的是把握时机，能省就省。

技巧二：货比三家

很多时候我们都知道货比三家这个技巧，但比货也得要时间，时间就是金钱啊！那么货比三家怎么样省时省力呢？比法也是要讲究的，不然跑来跑去，满头大汗没有省下多少钱，就不划算了。那么我们应该怎么做？可以选择有规模的品牌建材超市和一些组合式的建材城，只比几家即可。一般这样就可以对建材市场的情况有一个大概的了解，也就不用花费时间再去别的地方看了。

因此建议消费者不要在小商店买货，因为质量没有保障，同一品牌的货在小商店可能会卖得便宜，但极可能质量会差很多。房主可不要因为省下一点装修费用，而使自己的房子受损。

技巧三：不同地域产生价差

逛建材城的方法其实很讲究，我们要注意不同地域的差价问题。所以选择建材市场时要

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

尽量选择不同地区有代表性的店，要对同类商品的不同价格多多关注，以便发现哪里的价格最低。一些过来人说自己的经验之谈时，以北京为例，他们指出城北的建材城要比城南的价格高。位于四惠、十八里店这样的偏远地带的建材城，往往开价不会高，而且服务也相对周到。此外，分门店型建材城和超市型建材城同样的产品，后者就要比前者的标价低。所以房主要关注这些细节，在装修中省钱。

技巧四：节日集中购买

由于激烈的市场竞争，很多建材厂商也不例外的搞一些促销的手段，当然也基本把时间定在消费者比较有空闲的时间段，就比如说节假日。就正好是我们购进建材的一个大好时机。

一般商家针对节假日都会有相应的优惠活动，如果我们抓住这个时机购买，就可以比平时省不少。所以正在准备装修的人，千万不要指望一天内就能买到所有需要的东西。在对建材一知半解的情况下，应该多了解建材的品种、质量，最好给自己五进五出的机会，然后确定自己目标价位的品牌。在列出所需各项建材的品牌后，在时间允许的情况下，不用着急掏腰包，等到五一、十一、春节这样的节假日，等到建材城的促销活动，例如返券、打折的机会，再去购买相对比较划算。

技巧五：团购建材

在可以“团体装修”时，装修公司可能会装修价格享受团购优惠的服务，如某一小区几户以上业主同时装修。现在不仅装饰公司如此，一些建材商家也开始了团购促销活动。这时房主要把握住时机，尽量多联系一些房主，装修团体越大，价格可以压得更低。

因为家装公司推出团购的出发点是“一条龙”式服务，为业主解决购材这一繁琐问题。并且让业主满意公司的服务，提升公司的竞争力。这类活动的目的并不纯粹是牟利。所以在组织团购建材的过程中，家装公司为业主提供的服务会更加人性化，让客户享受的不单单是价格优惠，还有优质的服务。

技巧六：选料中省钱

1. 如果你的木工采用混油，那么可以采用白木饰面板和线条，虽然其表面比较粗糙，但也算是一种风格。这种材料非常便宜，白木比红榉要便宜一半。

2. 最便宜的墙砖是规格 200 毫米 ×300 毫米的釉面砖，但是这种瓷砖的密度必须要达到要求，否则水泥可能从后面渗透至面层。而 300 毫米 ×300 毫米的防滑地砖就很少出问题了。在客厅以及卧室钱是不能省的，最好采用防污能力较强的玻化砖，否则后患无穷。

3. 买乳胶漆的话，其实买知名品牌的普通货就行了。因为它们差别都不大，当然如果要看几年后的耐用性，可能会有一些差距。但是这几年努力赚钱，然后可以重新再装。现在很多乳胶漆出问题，主要是因为过分掺水，再好的材料水掺多了，材质也不怎么样。

4. 购买木地板。其实很大程度上是心态问题。有的人就喜欢有色差的木地板，而且又便宜又有自然纹理。而买 300 毫米 ×300 毫米的杂木地板和买 760 毫米 ×95 毫米 ×18 毫米的地板在实际效用上差不了多少，但是价格就差几倍了。

技巧七：等待样品甩卖

一般来说商店都会在柜台上摆放样品以吸引顾客，而这个样品应该是同类商品中质量最

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

好的。因为商家为了卖出商品，经常会把质量比较好的商品摆在柜台上供顾客试用、观看。而可能由于门店装修、更换新品等原因，一些经销商需要将这些样品迅速处理掉，这个时候我们以相当低廉的价格入手，就是很划算的事情了。

如果品牌和型号有适合你的，就要大胆出手。购买样品能大大降低装修成本，还能保证质量。样品大部分并不会因为陈列而降低品质，所以不要因为样品摆在柜台上的时间比较久，就会成为旧货或者次品。因此遇到样品甩卖，如果你独具眼光的话，购买样品就会使你得到既省钱质量又好的商品。

淡季装修最省钱

家装市场也存在所谓的淡季和旺季。一般来说，在炎热的夏季和寒冷的冬季，人们不会考虑在对自己的房子大刀阔斧的装修，此时家装市场进入淡季。装修的人少了，家装公司为了销售自己的商品，自然会降低价格促销。

此时，我们就要抓住机会，尽情享受优惠的特权。谁的钱也不是大风刮来的，可以节省自己的钱得到一份体面的装修，何乐而不为呢?

11 月已经进入冬季，也就是装修淡季，赵小姐和老公准备开始装修房子。

刚走进家装市场，赵小姐和老公就听见一个小伙子在哼唱：“我在遥望，装修市场，水泥河沙在自由地上涨。地震刚去，就迎来淡季市场，我要和你重逢在找单的路上。门庭若市，只能回想，签单的日子，像在天堂。哦耶……哦耶……谁在呼喊，快来装房，客户的影子像白云在飘荡。东边设展，西边撤场，一天天的时间，就送在等待的路上。在人工上涨的沧桑中，装修的路在何方？再紧紧裤带，来碗面汤！哦耶……哦耶……”

旋律很熟，歌词不熟，堪比“神曲”。赵小姐老公说：“太搞笑了，这就是网上鼎鼎大名的，由《月亮之上》改编的家装公司‘诉苦歌’！”

偌大的一个家装市场，顾客虽然寥寥，却丝毫不显得冷清，每家家装公司门口都挂着打折、优惠、让利之类的条幅。条幅颜色或红或黄，距离过年虽然还有三个多月的时间，赵小姐和老公却仿佛嗅到了过年的气息。

一个笑容和蔼的老板拉住赵小姐：“今天搞活动，缴纳设计定金 1000 元，设计费打 7 折，而且我敢说‘谁价比我低，差价三倍返’……”听完老板热情的讲解，赵小姐和老公虽然有些心动，但明白绝对不能这么快就定下来，不能因为一棵树木，就放弃了后面的森林。

赵小姐决定再走走，再看看。果然，此后的半天时间里，赵小姐们的耳朵经受了一场盛大的“优惠价”洗礼。

“从小到大，从来没想过自己竟然这么受欢迎，今天总算体会到上帝的感觉了。”赵小姐说道。

享受不能当饭吃，也不能当钱花，趁着形势大好，赵小姐和老公赶紧选购他们需要的东西。把房子装修得既美观又舒适才是最重要的。当然，还有一个附加条件——花最少的钱。这样，以后的生活，才是真正的享受。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

找一支装修“正规军”

其实，装修这件事情，中间的麻烦事不是几句话就可以讲清楚的。说复杂挺复杂，将一套原本空空如也的毛坯房改造成一应俱全且温馨舒适的家，说简单也挺简单，找到合适的装修队伍，买到合适的装修材料，基本就完成了主要工程。如果费心后能找到合适的装修队伍还好，既能省钱又让人放心；但是如果费心后还是找不到合适的装修队伍，那就只能闹心了。

家具不用着急购买，等装修完成再去买，一切也都来得及。

与选择材料相比，笔者觉得选择装修队伍难度更大。如果买房子是件费力的事情，那么找装修队伍则是件费心的事情。关系到我们自己房子的问题，我们要用心选择装修队伍。

首先，要查看装修公司的资质。

一般来说，正规的装修公司，应该具备工商行政管理部门颁发的营业执照和建设行政管理部门颁发的资质等级证书。正规装修公司在服务项目和价位上也都有明确和严格的规定，不会随意加价，让人放心。

如果以上两证不具备，则可能是“马路游击队”。“游击队”这个称呼听起来灵活机动，但管理运作不正规，难免会在工程实施中出现纰漏。而且，一旦装修完成几个月后，如果装修出现问题，难保你还能再找到“游击队”的身影。

其次，要对其业绩、诚信度进行考核。

如果你有意寻找某家装修公司，大可以向其索要近三个月的开工记录，查看其业务量是否稳定。有时候一些装修公司为装点门面，会胡编乱造一些业务。你不妨从其业务记录中，抽取 2 ~ 3 户家庭，自己打电话进行核实。当然，如果能到工地实地考察则最好。

最后，也是最重要的一条，要将公司承诺写进合同。

再正规的装修公司，也需要合同来约束，作为日后维权的证明。当然，这也是控制开支的一个有力砝码。

你大可以把诸如“给消费者提供的预算与最后决算误差不超过 1%”“不达标者全额理赔”“延误工时一天罚款 50 元”等保证装修公司服务质量的条例添加到合同上。如此一来，装修公司不仅不敢在使用材料时以次充好，也不敢消极怠工或向你推销自己亲戚销售的贵材料。想想看，这又省下了不必要的开支！

家装的八大误区

家庭装修是买房之后的一件大事，但是很多时候房主因为心急，走进了家装的误区。我们要了解一些必要的装修知识，避免进入装修的误区。误区大致有八：

一、杂乱的美感

业主对装修很是用心，通过网络或书籍了解装修知识和材料施工等价格，可谓费尽心思。然后告诉装修队，客厅怎么装修，卧室怎么装修。这样固然可以增加装修的种类和品种，丰富装修的形式，但也存在很大问题。

须知道装修讲究的是整体协调。一些装饰图集确实很美，但是弱缺乏统一格调，很多美

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

的东西放在一起就不美了。愿望是好的，而结果是东施效颦。

二、省管理费

装修的第二个误区就是节省管理费，一般来说装修的工程预算由材料费、人工费和管理费三部分组成，“管理费全免”是不可能的，没有免费的午餐。装修公司只不过是拆东墙补西墙，由于业主对材料价格不太了解，他们就把管理费用加在了材料费上。

所以，现在有很多的装修公司打出“管理费全免”的招牌来吸引顾客，我们还是要谨慎为好，不要贪小便宜。无论如何，装修公司不会牺牲自己的利益去为你装修，所以我们还是不要为此所诱惑，还是要找一个质量比较好的装修公司。

三、装修公司没保险

第三大误区选择没有保险的装修公司。装修产生了质量问题，解决起来很麻烦，如果装修公司上了保险，能大大减少装修公司的扯皮，问题比较容易解决，该换的换，该赔的赔，反正损失可以由保险公司来弥补。

但是并非所有的问题都能通过保险来解决，我们对上了保险的装修公司也不能做到百分之百的放心，要相信没有完美的装修公司。

四、盲目攀比

在装修方面，也存在这样一个误区，那就是邻里、朋友之间互相攀比，不顾自己的经济情况，这是十分不可取的。

如果材料有所差别，但质量并无分别，用这两种材料装修的效果差不多，而价钱却相差很多，我们就不能因为别人用贵重材料装修，而在自己条件不允许的情况下非得逼迫自己也去用贵重的材料。千万不要花了钱和精力而忘记了自我的经济实力。

五、高档材料堆砌

有的人经济比较宽裕，然后为了追求高档次装修，一味追求最好的品牌和最贵的材料。一套居室装修下来，耗去几十万元，但由于缺乏总体设计，缺少用材对比，缺少画龙点睛等手法，效果不尽如人意。

这种装修是最为失败的，虽然全是高档材料，但是堆砌起来的房子并不一定就是好看的房子。

六、只求低价不求质量

有的人为图便宜，在施工队伍的选择和装饰材料的选用中，只求低价。但是这样质量得不到保证，必然产生安全隐患。或者导致工程质量低劣，给假冒伪劣产品和粗制滥造工程以可乘之机，实际受害的还是业主本人。

七、装修找熟人

中国有句俗话，叫“熟人好办事”，但是现在已经不太好用了。尤其是在装修方面。托人、找路子装修，在质量、工期等方面也不一定能得到保障，同时用材料取费也不可能合理。往往造成欠了人情对装修又不如意的情况。所以，通过规范的市场运作来完成家庭装修是合理的选择。

如果再遇到“杀熟”的现象，吃了哑巴亏，就会傻眼。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第六篇
多管齐下，盘活家庭资产



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第一章　理财基本款：银行储蓄

储蓄是投资本钱的源泉

投资的前提是有钱投资，而储蓄就是积累投资本钱的源泉。许多人错误地认为只要做好投资，储蓄不储蓄并不重要，忽视了合理储蓄在投资中的重要性。很多人不喜欢储蓄的理由也有很多：有的人认为自己虽然现在没有钱，但以后可以赚到很多钱，所以现在不用储蓄；有的人认为要享受当下储蓄就会很难，享受生活会受到限制；还有的人认为储蓄的利息增长还没有通货膨胀的速度快，所以储蓄不合适。

事实上储蓄是投资之根本和前提条件，尤其是对于一个按月领薪水的人来说更是如此。如果一个人不做储蓄，下个月的薪水还没有领到时这个月的薪水就已经花光，四处举债，这样的人是不具备投资的资格的。要想成功投资，就必须学先会合理的储蓄。

首先，致富不能只通过收入所得，而是要借储蓄致富。有些人的错误往往犯在“等”这个字上，总是认为“等我收入够多，一切便能改善”。事实上，我们的生活品质是随着收入的提高同步提高的。你手里的钱越多，需要就会愈多，花费也相应地增多。不懂储蓄的人，即使收入很高，但花的也不少也很难拥有一笔属于自己的财富。

其次，储蓄的实质就是就是付钱给自己。有一些人会付钱给别人，但不会付钱给自己。如买了衣服，会付钱给服装店老板；从银行贷了款会缴贷款利息给银行；却很难会付钱给自己。赚钱是为了今天的生存，而储蓄却是为了明天的生活和以后的创业打基础。

我们可以将每个月收入的10%拨到另一个账户上积累起来，把这笔钱当作自己日后的投资资金，用以达到最终致富的目的；利用剩下的90%来支付其他的费用。也许你会认为自己每月收入的10%是个太小的数目，可当你持之以恒地坚持一段时间之后，你就会发现积少成多是个不变的真理，也就会有意想不到的收获。也正是这种积少成多的习惯成就了很多成功人士的投资之源泉。那么，对于一个普通收入的人来说，该如何建立合理的储蓄规划呢？

第一，我们从一个基础的算式开始讲起，很多人的储蓄习惯是：储蓄＝收入—支出。可是由于支出的随意性，往往会导致储蓄结果与预想的情况背道而驰。对于这样的人而言，应当换一种思维方式，把支出的减少作为储蓄增加的重点，即把算式换作：支出＝收入－储蓄，这种方法叫“强迫储蓄”，有益于将一部分的资金先存储下来，为将来的投资准备好粮草。

花钱很痛快，而存钱有时是很痛苦的。有以下几种有效的方法可以强迫自己存钱，帮助人们改掉爱花钱的小毛病。

1. 写出你具体的目标。是想换一所大点儿的房子？还是买车？为孩子教育？或去投资？

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

总之，把目标写下来，而且贴在你会经常看到的地方，如冰箱上、厨房门上、餐桌上等，帮助提醒你时常想起你的目标，增加你存钱的动力。

2. 强迫自己存定期储蓄。活期储蓄最大的特点就是用钱时很自由，尤其是存在借记卡中的钱很方便的就会被提出来花掉，要想有效遏制自己花不必要的钱的冲动就要将手中富余的现金存成定期，只留够基本的生活费用就可以。

3. 选择一种或几种适合你的投资方式是很重要的，尽早还清你的银行贷款，尽早投资。当然如果投资成本能高过贷款利息就另当别论了。

4. 核查信用卡的对账单，看看你每月一共用信用卡支付了多少钱。如果有减少你每月从信用卡中支取金额的可能就不要用信用卡，除非不到万不得已，不得不用。

5. 为自己新开立一个存款账户，定期从你的工资卡（或钱包）中取出 10 元、20 元或是 50 元的小钱存入你新开立的存款账户中，以培养和巩固自己的存款习惯。三个月之后，增加每次的存款额。

第二，选择何种储蓄方式也很重要。相比起活期存款来说，开放式基金、投连险这些储蓄方式可帮助你更早地培养投资意识。还有就是相比起活期存款的易支取性来说，这些储蓄方式的取现相对麻烦些，倒是有可能帮你阻碍提前支取存款的随意性。

总而言之，学会储蓄，并有自己合理的储蓄规划是积累财富的良好开端。希望每一个人都养成良好的储蓄习惯。

每月的储蓄是保证投资资金源源不断的源头，只有先持之以恒的储蓄，才能确保以后投资规划的逐步顺利进行。所以，合理的、良好的储蓄方式和习惯，是万里长征的第一步。

精打细算利息多

俗话说得好，由俭入奢易，由奢入俭难。精打细算，油盐不断。很多人往往看不上存款所得的那一点点利息，活期储蓄的目的多半也只是随用随取，图个方便快捷。其实，储蓄的利息也不是那么好挣的，不好好规划一下存款的发法，很容易就造成所得利息的隐性损失。下面介绍几种可以让利息最大化的存款方法：

一、约定转存

现如今，银行开办了一种“约定转存”的业务，只要你和银行事先约定好存定期的备用金额，储蓄金额一超过约定部分银行就会自动帮你转存为定期存款。这项业务的好处就是只要利用恰当，不但不会影响日常生活消费，还会在不知不觉中为你带来利润。

我们以一家银行的约定转存为例来说明一下，如果你将现在有的 11000 元的储蓄存款全部以活期方式存在银行，那么一年应得利息为：11000 × 0.36% = 39.6 元；如果你开办了约定转存业务（此项业务的办理起点为 1000 元），那么你就可以与银行约定好，1000 元以内，包括 1000 元存活期，则超过 1000 的部分存一年定期。这么做实质就是将 11000 元在无形中分成了 1000 元的活期和 10000 元的一年定期。

按现在的储蓄方式算，一年下来，你应得利息为：1000 × 0.36 % +10000 × 2.52 % =3.6+252=255.6 元。

结果很明显，两者相比，后者得到的利息是前者的 6.45 倍。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

这种“约定转存”业务最大的好处就是在方便客户使用资金的前提下还能让效益最大化。如果你储蓄的备用金额减少了，约定转存的资金就会根据“后进先出”的原则自动填补过来。

二、四分存储法

如果你持有 10 万元要存银行，则可将这 10 万元分别存成 4 张定期存单，这么做的好处就是避免了在取小数额的存款时不得不动用“大”存单的弊端。方法如下：将每张存单的资金额分成梯形状，即将 10 万元分别存成 1 万元、2 万元、3 万元、4 万元的 4 张一年期定期存单。假如因需要要在一年中动用 1.5 万元，那么就只需支取 2 万元的存单。这样就可避免影响其他存款的利息。如果 10 万元全部存在一起，动用那“九牛一毛”时对利息来说也是不小的损失。

三、阶梯存储法

阶梯存储法适宜于筹备教育基金与婚嫁资金，是一种中长期投资。存储方法如下：假设持有 9 万元，可将其分成平均的三份，即 3 个 3 万元；将一个 3 万元存成一年定期；将另一个 3 万元存成两年定期；再将剩下的 3 万元存成三年定期。一年后，提出第一份到期的 3 万元，本息合计后再将其开成一个三年期的存单，剩下的那两份按此方法以此类推，那么你三年后持有的存单就全部为三年期的，只是到期的时间不同而已，依次相差一年。这种储蓄方式的好处就是可使年度储蓄到期额保持等量平衡，既能应对银行储蓄利率的调整，重要的是可获得三年期存款较高的利息。

四、“滚雪球”的存钱方法

此外，如果不嫌麻烦的话，我们为你推荐一种“滚雪球”式的存钱方法。即可以将家中每月余钱存成一年定期存款。一年下来，手中正好有 12 张定期存单。这样，一年以后，不管哪个月急用钱都可提取当年当月到期的存款；如果这月不需用钱，可将这月到期的存款连同利息及这个月手头的余钱一起接着转存成一年定期。这一招非常适合于有意外开支和收入的家庭。

五、建立正确的储蓄组合

采用正确的组合储蓄方式既能获得相对合理的利息收入，同时又不影响生活质量。

资金情况	储蓄种类	储蓄种类说明
日常开支需随时支取的资金	活期	数额以维持半年左右的日常开支为最佳
有规律的，金额也基本确定的资金	短期定存	定存期限视实际情况而定
每月剩余的资金	零存整取	强制存款，积少成多，适合稳定的工薪族
近期要用，但又确定不了使用日期的资金	约定转存或通知存款	方便随时支取，利息也高于活期
长时间不会动用的资金	整存整取	金额和未来所需支出要匹配，不要提前支取，损失利息
子女教育资金	教育储蓄	实质为零存整取，但免征利息税；计息时也按同档次整存整取利率计算

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

有效合理的存款方法可以增加存款的利息收益，避免不应有的隐性损失。因此投资者一定要掌握这些存款的方法和技巧。

要想实现存款利息收益最大化，合理有效的存款方式是必需的选择。不积小流无以成江海，细小的累积，往往成就巨大的财富。

储蓄理财需提防六大“破财”

在理财产品泛滥的今天，很多人还是倾向于把手中的闲钱存起来，但是在储蓄的过程中，由于他们的有些行为不当，不仅有时会使自己的利息受损，甚至有时还要令自己的存款“消失”。为了防患于未然，有关理财专家提示，储蓄理财，应注意六大“破财”行为。

“破财”行为一：密码选择“特殊”数

很多人在为存款加密码时却不能很好的选择密码，有的喜欢选用自己记忆最深的生日作为密码，但这样一来就不会有很高的保密性，生日通过身份证、户口簿、履历表等就可以被他人知晓，有的储户喜欢选择一些吉祥数字，如：666、888、999 等，如果选择这些数字也不能让密码带来较强的保密性，所以，在选择密码时一定要注重科学性，在选择密码时最好选择与自己有着密切相连，但不容易被他人知晓的数字，爱好写作的可把自己某篇大作的发表日期作为密码等，但是要切记自己家中的电话号码或工作证号码、身份证号码等不要作为预留的密码。

“破财”行为二：种类期限不注意

在银行参加储蓄存款，不同的储种有不同的特点，不同的存期会获得不同的利息。定期储蓄存款适用于生活节余，存款越长，利率越高，计划性较强；活期储蓄存款适用于生活待用款项，灵活方便，适应性强；零存整取储蓄存款适用于余款存储，积累性较强。

因而如果在选择储蓄理财时不注意合理选择储种，就会使利息受损，很多人认为，现在储蓄存款利率虽增长了一些，但毕竟还很低，在存款时存定期储蓄存款和存活期储蓄存款一样。其实这种认识是不客观的，虽说现在储蓄存款利率不算太高，但如果有 10000 元，在半年以后用，很明显的定期储蓄存款半年的到期息要高于活期储蓄存款半年的利息。

因此，在选择存款种类、期限时不能根据自己的意志确定，应根据自己消费水平，以及用款情况确定，能够存定期储蓄存款三个月的绝不存活期储蓄存款，能够存定期储蓄存款半年的绝不存定期储蓄存款三个月的，还值得提醒的是现在银行储蓄存款利率变动比较频繁，每个人在选择定期储蓄存款时尽量选择短期的。

“破财”行为三：不该取时提前取

有很多人在需要有钱急用时，由于手头没钱备用，又不好意思向别人开口，往往喜欢把刚存了不久或已经存了很长一段时间的定期储蓄存款作提前支取，使定期储蓄存款全部按活期储蓄利率计算了利息，这些人如果在定期储蓄存款提前支取时这么做，在无形中也可能会造成不必要的“利息”损失。现在银行部门都开展了定期存单小额抵押贷款业务，在定期储蓄存款提前支取时就需要多算算，根据尺度，拿手中的定期存单与贷款巧妙结合，看究竟是支取还是用该存单抵押进行贷款，算好账才会把定期储蓄存款提前支取的利息损失降到最低点。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

“破财”行为四：逾期已久不支取

我国新的《储蓄管理条例》规定，定期储蓄存款到期不支取，逾期部分全部按当日挂牌公告的活期储蓄利率计算利息，但是现在有很多人却不注意定期储蓄存单的到期日，往往存单已经到期很久了才会去银行办理取款手续，殊不知这样一来已经损失了利息，因此提醒每个人存单要常翻翻，常看看，一旦发现定期存单到期就要赶快到银行进行支取。当心损失了利息。

“破财”行为五：大额现金一张单

通过调查发现，很多人喜欢把到期日相差时间很近的几张定期储蓄存单等到一起到期后，拿到银行进行转存，让自己拥有一张“大”存单，或是拿着大笔的现金，到银行存款时喜欢只开一张存单，虽说这样一来便于保管，但从人们储蓄理财的角度来看，这样做不妥，有时也会让自己无形中损失“利息”。

不管时间存了多长也全部按当日挂牌公告的活期储蓄存款利率计算利息，如此就会形成定期储蓄存单未到期，一旦有小量现金使用也得动用“大”存单，那就会有很大的损失，虽说目前银行部门可以办理部分提前支取，其余不动的存款还可以按原利率计算利息，但也只允许办理一次，正确的方法是假如有 10000 元进行存储，可分开四张存单，分别按金额大小排开，如：4000 元、3000 元、2000 元、1000 元各一张，只有这样一旦遇到有钱急用，利息损失才会减小到最低。

做好“周计划”获得高存款收益

金融危机以来，银行储蓄存款受到股市下跌的影响出现了大幅增长的现象。很多的人因为暂时找不到合适的投资方向，这些资金多是以“活期”的形式放在账户中的，虽然这样有了资金的流动性，但通常因此就会错失了不少理财良机。

在这个时候，银行理财市场会有很多新品的涌现，但是很多的投资者会嫌产品条款太过于复杂，或者还深受产品零收益之“伤”，再加之银行理财频遭监管部门的突击抽查或者叫停的现象，让其他的市场信任度跌至了谷底，最终使得大家还是认为，存款或低风险的保证收益型产品其实也都是更可靠的选择。

通常在这种非常时期，存钱也因此成为了理财之道。有相关的专家指出，大多数的人或许认为存款再简单不过了，与理财也是毫不沾边，事实上存款中学问还是有很多的，关键是要先了解规则。

利用规则理财的时候，首先就必须先熟悉规划。就拿通知存款业务为例吧，假设办理七天通知存款，只有 VIP 的客户才可以享受电话的预约服务，否则七天一过就必须由本人亲自到银行按时将钱取出。如果你想获得定期的利率的话，就一定要按时提取：假如七天之内提前取款，这笔不少于五万元的通知存款就连最低的活期利息都没有了；而七天约定的时间一到，哪怕是多过一天未按时取钱，那这笔钱也就只能按照活期计息。

这就是所说的理财“周计划”，通常这样的理财方式不仅收益比活期存款高，而且还以七天为一个周期循环计算复利，事实上理财收益会大大地提高。通常理财“周计划”的年收益率是活期存款的 2.11 倍，以某人存款额为 200 万元、存期两个月计算的话，单纯存活期存款，利息也就仅仅为 2700 元，而理财“周计划”的收益却为 5800 元，这样一来每两个月

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

张先生就能够多得 3100 元，一年下来也就可以多得利息 18600 元，看来还真是不算不知道，一算吓一跳。

可能会有人问：这种“周计划”的灵活性到底如何呢？是不是和通知存款一样需要提前预约呢？事实上，在你办理周计划之后，你也就随时可以通过自己的银行卡和活期一样随意支取资金，不用通知，你也更不用预约。取款额在“账户预留金额”以下，你就能直接从卡上支取，取款额在“账户预留金额”以上，系统自动将一笔五万元的理财资金转入活期账户供支取，剩余资金只要是在五万元以上的话，你还是可以继续享受“周计划”的理财收益的。另外还能通过网上银行随时监控资金的流动，随时查询自己账户的收入、支出以及理财收益情况。

理财“周计划”其实相当适合活期账户上有一定的资金（一般在五万元以上）、资金使用不确定的个人，比如说中小企业的老板、高收入工薪族、私营企业主、个体经营者和持币观望的购房者等。当然了，也同样适合经常打短线的股民朋友，大家能够凭借自己经常存放资金的银行卡（股票资金托管卡）到银行签订理财“周计划”协议，至此以后，股票账户暂时闲置的、大于五万元的资金就会自动转成七天理财，需要买入股票或支出现金时，资金将自动从理财账户中支取，不会耽误资金的使用。

储蓄新思路走在正利率时代

国家统计局在今年三月份的时候发布了第一季度国民经济运行情况，情况显示在 2011 年第一季度国内生产总值（GDP）达 96311 亿元，比去年同期增长了 9.7%。同时，根据近期官方发布的 PMI（中国制造业采购经理指数）数据也已经连续 3 个月回落，现在市场也都普遍预测在第二季度 GDP 同比增幅将会弱于一季度的 9.7%。

事实上 CPI 的变化，也就直接牵动着普通百姓的理财神经。理财专家也认为，CPI 的持续回落使得我们进入了正利率时代，理财思路也应该要顺势而变。

就比如说 2008 年一季度，CPI 同比上涨 8%，而当时的银行一年期定期存款利率为 4.13%，这其实也就意味着，就算是存款在银行获得了 4.14% 的收益，但是资金的购买力却下降了 8%。两者相抵，把钱存在银行，实际上是贬值的过程。

而在 2009 年的一季度的情况却大不相同了。即便是一年期存款利率只有 2.25%，但是随着 CPI 的不断走低，2009 年一季度同比下降了 0.6%，这也就意味着资金购买力上涨了 0.6%，居民存款正在变相地升值。

我们来看看理财专家的分析，CPI 的数据下降增加了再次降息的可能性。比如说在 2009 年存款实际利率较高的情况之下，保守型投资者可以把中短期的定期存款当成主要的理财方式。但是千万不能忽视的是，一两年之后随着经济周期的变化，银行利率存在再度转身向上的可能性。所以说，正利率时代不建议市民将过多的资金投入到长期储蓄中去，不要过多存“长期”。

事实上实际利率转正后，很多人都在坚持着“现金为王”的理念。理财专家认为，这个理念虽然没有错，但在一定程度上也存在风险，不一定要“现金为王”。

在办理银行定期存款的时候，投资者应参照自身对资金流动性的要求和资产组合情况，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

重点配置 1 ~ 3 年期的中短期存款，并进行了在期限上的搭配。活期利率处于较低水平时，活期存款可以通过通知存款的方式持有。

然而，在金融海啸爆发的初期，信贷市场的“休克”从而也就导致流动性的紧缺，不同类别资产价格均大幅跳水，当时持有现金资产无疑也是正确的。可是如今随着全球央行的联手大幅降息，向市场大量注入货币，贬值压力可能随后会浮现出来。倘若一味坚持“现金为王”的策略，会有些不合时宜，资产全部以现金方式持有也存在一定的风险。

但是理财专家却认为，正利率时代，投资者其实都应当坚持资产配置的理念。要明白在资产类型的选择上，除了银行定期存款之外，具有保值功能的黄金、收益稳健的债券和具有增值能力的基金，都是能够选择的投资方式。

在具体配置上，保守型的投资者可以参考“50% 存款 +20% 债券 +20% 基金 +10%”的黄金组合；而平衡型的投资者可以参考“30% 存款 +20% 债券 +40% 基金 +10%”黄金的组合。

其实在银行利率上调的情况下，建议投资者不要把过多的资金都投入到长期的储蓄当中去，不要过多存“长期”，可以来重点考虑 1 ~ 3 年期的中短期存款，同时加上黄金、债券和基金的合理搭配。

省钱妙招——曲线通存通兑

自从 2007 年 11 月 19 日开始，通常多数银行在开通了个人跨行通存通兑的业务之后，跨行存款、取款多了一种便捷选择。此前如果需要跨行转移资金，已有 ATM、网银、本票等选择，但是上述路径的交易限额、收费标准等均有一定的区别。而对于不同的转账需求，就需要算算细账、仔细比较。

其实自从个人跨行通存通兑开通以来，市民买基金、还房贷、汇款等都可以通过“一卡通”办理，但是通存通兑叫好不叫座，其中的原因也就是不少市民觉得其办理手续烦琐、手续费用偏高。相比之下网点柜台跨行通存通兑，网上银行办理转账不但可以为你免去了跑腿的麻烦，还能帮你省下不少的手续费用。

用 ATM 同城跨行取款，大多数银行的手续费为 4 元 / 笔，而且每笔的限额都在 2000 ~ 2500 元，每日单账户累计上限 2 万元，而在深发展、民生等银行的 ATM 机跨行取款，还能够享受免费或每月前三笔免费待遇。跨行取款 2 万元，每笔最多也就能够提款 2500 元，每笔手续费按 4 元计算的话，一共需要 32 元的手续费，可是在在跨行的柜台办理通兑的时候需缴纳 1% 手续费，也就是 200 元。相对来说，同城跨行取款还是 ATM 机更划算，只有低于 400 元的小额取现，通过柜面办通存通兑才可以便宜一点点，但柜面排队却耗时劳神。

事实上，跨行转账和跨行汇款，都可以当日到账，这两项手续费比通存通兑的手续费也要便宜得多，特别是在网上跨行转账的时候，异地本行间的手续费甚至还可以打 9 折。

其实 ATM、网银跨行转账是最接近通存通兑的转账方式，此外要明白本票也可达到同一目的。本票手续费每笔仅需要花费 5 元，不便之处就是需要亲自往来于两家银行之间，柜面排队办理并不是省时省力的。招行、光大、中信等八家中小银行开办的“柜面通”，手续

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

费也是相对比较便宜（多数银行免费），通过银联支付网络也可以实现通存通兑，但是“柜面通”网点还是无法与通存通兑相比。

四大银行的收费标准其实也相对于中小银行要高，所以说应该尽量选择身边的中小银行。此外，沪工行、交行、深发展等也都在开办初期手续费减免，不妨利用这段优惠期合理安排资金往来。

我们还应该注意的就是，中行等一些银行的规定，持开通存通兑业务的他行卡或存折，在柜台办理跨行查询的时候，需要交每笔 10 元跨行查询费。如果有跨行查询余额等需求，应该尽量选择 ATM 机。实际上，如果你要想避开跨行通存通兑高额的手续费并非不可以，只要能偶通过“拐弯绕道”的曲线方式就可以实现。

绕道方式一：利用 ATM 机跨行取款。即使 ATM 机无法跨行存款、跨行转账，可是通过 ATM 机跨行取款已经成为市民的“家常便饭”。多家银行跨行取款的手续费为 4 元 / 笔。比如说你使用民生银行的银行卡跨行取款 2000 元，每月前 3 笔交易免收手续费，之后你还可以按照每笔 4 元的费用收取；如果使用民生银行的卡在招行办理跨行通存通兑，则要缴纳 3% 的手续费，取款 2000 元需要支付的费用为 60 元，远远不划算。所以说急需小额跨行取款的话，可尽量选择到 ATM 机取款。

绕道方式二：通过网银跨行转账。尽管网上银行不可以进行现金存取款，但还是能进行同城同行、同城跨行、异地同行以及异地跨行的转账业务，而且收费普遍都比较低：各家银行同城同行转账不收费，同城跨行、异地同行和异地跨行手续费不一，通常都是为转账金额的 1%。银行一些业内人士指出，相对于跨行通存通兑而言，网银操作非常地简单，根本不需要奔波于银行网点，但要清楚网银转账每笔最多也就 1000 元，当日累计不超过 5000 元，假如需要大额转账的话，则就需购买银行的 U 盾等设备使用网上银行的专业版，费用在五六十元左右。

绕道方式三：通过个人本票结算。通过使用个人本票结算，在任何一家银行存折或银行卡内存入存款，并且持有本人的有效证件，就可以通过开户银行办理个人现金本票业务进行跨行的结算。而且银行间结算见票即付，还可以记名挂失，不受金额限制，只需支付 5 元 / 笔的手续费就可以了。然而对于数额较大的取款项目而言，这种方式比 ATM 机更加省钱。但是办理此项业务的时候，需要同时指定提现的银行网点。

现在有许多银行开设的个人跨行通存通兑业务虽然好用但却不实惠，为了避开跨行通存通兑高额的手续费的问题，你就可以通过网银跨行转账以及个人本票结算等这些“拐弯绕道”的曲线方式来实现。

选择哪个银行存钱也是一门学问

虽然现代社会有着众多的资金投资渠道，但是储蓄仍旧是公众的首选。但是如今的金融网点虽然很多，硬软件设施和服务功能却一直都是参差不齐的。那么，百姓们到底应该如何选择以及选择哪些金融机构和何种方式存钱，才能真正地确保资金的安全和享受现代先进的金融服务呢？

存款的首要条件就是要选择合法、正规的金融机构。当你走进某某银行、信用社存款的

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

时候，首先就应该看一看该机构有没有在最醒目的位置上悬挂中国人民银行准予开业的《金融机构营业许可证》和工商行政管理部门制发的《营业执照》。这两证是当前辨别一家金融机构是否合法最主要的标志。与此同时这些银行信用社都会经过人民银行的每一年的年检，信誉优良、管理正规。在我国目前尚没有私人银行机构，所以在现有的银行、信用社在社会主义制度之下，如果个别机构由于其经营不善等原因所造成存款支付困难甚至关闭清算，那么国家就会立即出面采取一定措施确保对个人存款的支付，确保老百姓的合法权益。然而，对于那些非法的假银行、地下“钱庄”“抬会”“摇会”等，报刊上也是常常有曝光其欺骗群众、诈取钱财的案例，因此我们一定要擦亮自己的眼睛，坚决不为其高利率等优厚条件所诱惑，也绝不可以将自己的辛苦钱、养老钱交给他们。

要懂得尽量去选择那些形象佳、硬软件好、地理位置优越、可以大区域通存通兑的银行。当下有的一些银行实行集约化经营，陆续撤并了一些地处偏僻、余额较低的储蓄所、分理处。过去在这些储蓄点存款的居民，隔了一段时间去存取款的时候，才发现原来的储蓄点已经搬迁撤并，通常是要费上许多工夫才能找到新的储蓄点。所以才选择那些形象佳、规模大、地段好的储蓄网点存款，便可以省去上述东奔西走、“寻寻觅觅”的烦恼。还有，现在各家银行都普遍实现了本地储蓄通存通兑，但你应进一步选择其能在全国主要大中城市可以通存通兑的银行，这可使你今后在外出、旅游或进行商务活动时更方便，实现“一处存钱，到处可取”。

再者就是要选择在银行里当面存入的方式和有电视监控的银行。目前来看，金融机构存款竞争非常激烈，都纷纷推出了上门服务、上门吸存，这确实给公众提供了很大方便。但其实同时也应当看到其有手续不够严密、缺乏有效监督等缺陷，并有极少数的不法分子利用这种上门吸存进行诈骗储户存款的案件发生，少则几万元，多则几十万元，这样也就严重侵害了储户的利益，扰乱了金融秩序。所以说，对待金融机构上门吸存，居民也一定要慎重，在那些陌生的、感到不踏实的情况之下，还是应该自己亲自跑一趟银行、信用社存款为好。而且存款最好选择那些有电视监控的银行，以确保万无一失。万一你的存单、存折、卡及身份证同时失窃后被人冒领的话，监控录像就能够协助警方查找冒领人，这也无疑为你的存款安全把住了最后的一道关；假如发生存、取款的差错，监控录像还能够查找弄清责任。

还要注意的就是尽量选择开设“提醒服务”“自动续存”“夜市储蓄”等拥有特色服务的银行。现代社会人们的生活节奏逐渐加快，投资理财事务也相应地增多，数月、数年前存入储蓄的种类、期限、利率情况不可能记得非常清楚，有的时候在忙忙碌碌当中，或不经意之间，也就会错失了很多的存款收益。因此，一些银行网点也就推出了“提醒服务”“自动续存”等特色服务，存款到期前应该首先打个电话，使你不管是在家还是在紧张的工作当中也同样能够把握住机会，从容理财。事实上现在有的银行还延长了其营业时间，开办了“夜市储蓄”，这也就成为了城市之夜一道非常亮丽的风景线，假如白天工作繁忙或忘了取钱，但是到了晚上又突然要取钱急用，“夜市银行”就能够解决自己的燃眉之急。

选择好的金融机构存钱对你的理财也是百利而无一害的。通常选择合法、正规的金融机构就是存款的首要条件；选择形象佳、硬软件好、地理位置优越、可以大区域通存通兑的银行会让你更放心；选择在银行里当面存入的方式和有电视监控的银行是安全的可靠保证；选择开设“提醒服务”“自动续存”“夜市储蓄”等特色服务的银行会更加方便快捷。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

怎样让储蓄闲钱获益多?

对于稳健理财的那些“铁杆储户”来说，储蓄也就是他们最中意的选择。就比如说有的家庭，备用金因为金额小、不固定，所以随时都有动用的可能性。银行的产品设计专家经过一番测算之后才会发现，原来这是一块大有赚头的肥肉，于是各大银行也就推出了名叫“通知存款”的介于活期和定期的新变种产品。

通知存款的存取通常都有着一定的规矩：个人通知存款需要一次性的存入，可以一次或者分次支取，但是分次支取之后的账户余额不能低于最低的起存金额，当低于最低起存金额的时候银行给予清户，转为活期的存款。个人通知存款按存款人选择的提前通知的期限长短划分为一天通知存款和七天通知存款两个品种。在这其中一天通知存款还需要提前一天向银行发出支取通知，并且存期最少需要两天；七天通知存款需要提前七天向银行发出支取通知，并且存期最少需七天。事实上就国内银行来说，人民币通知存款主要有一天通知存款和七天通知存款两种，外币只有七天通知存款一种。最低起存的金额为人民币 5 万元（含），外币等值 5000 美元（含）。

其实对于通知存款，我们可以给出三个密招：

1. 如果不是不得已，千万不要在七天之内支取存款。假如投资者在向银行发出支取通知后未满七天即前往支取，则支取部分的利息也就只能按照活期存款利率计算。

2. 不要在已经发出支取通知之后再逾期支取，不然的话，支取部分也只能按活期存款利率计息。

3. 千万不要支取金额不足或超过约定的金额。因为不足或超过部分也会按活期存款利率计息；支取时间、方式和金额都要与事先的约定一致，最终才能够保证预期利息收益不会受到不必要的损失。

我们可以再来了解一些关于通知存款的技巧：

1. 学会定存分笔存，提高流动性。如果将闲置的资金全部长期定存，万一临时需要现金的时候，那么提早解约也就会损失两成的利息。但是你不妨将定存化整为零，拆分为小单位，并设定不同的到期日，通常这样的好处是每隔一段时间便有定存到期，资金流动无恙，将定存当成活存用，利息却比活存高出 6 倍多（1 年期 2.2.5% 比活期 0.36%）。比如将手中 5 万元资金，拆分成 1 万元一份，分别存 1 年期、2 年期、3 年期、4 年期、5 年期定存；等到一年之后，再将第一笔到期的 1 万元开设一个 5 年期存单，依此类推。

2. 自动转存其实最省心。各家银行都推出了存款到期自动转存的服务，避免存款到期后没有及时转存，逾期部分按活期计息的损失。值得注意的是，有的银行是默认无限次自动转存，而有的只是默认自动转存一次，但是有的需储户选择才自动转存。

3. 提前支取有窍门。假如急需用钱，而资金其实都已经存了定期，不妨考虑以下的方式提前支取，将自己的损失减少到最小：可以根据自己的实际需要，办理部分提前支取，而这剩下的存款依然可以按照原有存单存款日、原利率、原到期日计算利息。在这里需要注意的就是部分提前支取业务仅限办理一次。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

五大宝典让你的家庭精明储蓄

我们都知道储蓄是一种最普通也最常用的理财工具，事实上几乎每一个家庭都在使用。但是如何利用好储蓄获得较高的收益，却是很多人比较容易忽略的。事实上储蓄存款组合也就是一种很好的理财手段，它最主要的作用是兼顾家庭开支和储蓄收益。人们能够根据家庭的日常支出情况，从而估算出每个月的日常支出和收入节余，再行之有效地积蓄资金。

不同的家庭财务状况都各不相同，所以选择储备的方式也不尽相同，可是只要根据自己家庭的实际需求，进行比较合理的配置，储蓄也能够为你的家庭收获一份财富。

宝典一：月月储蓄法

月月储蓄法又称作“12 存单法”，也就是说每月存入一定的钱款，所有存单年限都是相同的，但是到期日期分别也都相差一个月。这样的方法，是阶梯存储法的延伸和拓展，不但能可以很好地聚集资金，又能最大限度发挥储蓄的灵活性，就算是急需用钱，也不会有太大的利息损失。

“12 存单法”存钱方式不但能像活期一样灵活，又可以得到定期利息，日积月累，就会积攒下一笔不小的存款，尤其适合刚上班的年轻人和风险承受能力弱的中老年人。但是在储蓄的过程中一定要注意：当利率上行的时候，存款期限越短越好；然而当利率下行的时候，存款期限越长越好。而现在加息预期也已经大大增强，市民能选择半年或者三个月作为定期的期限，这样一来也就更灵活，还可以享受到加息带来的利息增加。

宝典二：利滚利存款法

如果你要想使存本取息的定期储蓄生息效果最好，那么就必须与零存整取储种结合使用，产生“利滚利”的效果，这其实也就是利滚利存储法，又称作“驴打滚存储法”。事实上这是存本取息储蓄和零存整取储蓄有机结合的一种储蓄方法。滚利存储法是先将固定的资金以存本取息形式定期存起来，随后将每月的利息以零存整取的形式储蓄起来，这样一来就获得了二次利息了。

尽管这种方法能获得比较高的存款利息，但还是有很多市民不大愿意采用利滚利储蓄法，这是因为这要求大家经常跑银行。不过现在很多银行都有“自动转息”业务，市民可与银行约定“自动转息”业务，免除每月跑银行存取的麻烦。

宝典三：阶梯存款法

所谓阶梯储蓄就是将储蓄的资金分成若干份，分别存在不同的账户当中，或在同一账户里，然后设定不同存期的储蓄方法，而且存款期限最好是逐年递增的。

通常阶梯储蓄有一个好处就是可以跟上利率的调整，它是一种中长期储蓄的方式。利用这样的存储方法就能为孩子积累一笔教育基金。家庭急需用钱的话，可以只动一个账户，避免提前支取带来的利息损失。

比如说小王家有 10 万元的现金打算储蓄，而小王家每个月的固定开销就在 1 万元左右，于是就可以把其中的 4 万元存活期（部分购买货币基金），作为家庭生活的备用金，可以供随时支取；剩下的 6 万元分别用 2 万元开设一个一年期的存单，再用 2 万元开设一个两年期存单，用 2 万元开设一个三年期存单。一年过后，也就将到期的 2 万元再存三年期，两年的

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

到期也转存三年，这样每年都会有一张存单到期，这种储蓄方式既方便使用，又能够享受三年定期的高利息。只是到期的年限不同，依次也就相差一年。

宝典四：四份存款法

什么是“四份存款法”？顾名思义，也就是把钱分成四份来存。

四份存款法在具体操作的时候，假定企业有1000万元的现金，那么财务总监就可以把它分成不同额度的四份，金额呈逐渐增多的状况，也就是说分成100万元、200万元、300万元、400万元四张存单，然后再将这四张存单都存成一年期的定期存款。“在一年之内不论何时需要用钱，企业都能够取出与所需数额接近的那张存单，这样一来既可以满足用钱需求，也可以在最大限度得到利息的收入。”举个例子吧，倘若企业在一年之内需要动用400万元，那么就只需要取出400万元那张存单就可以了，其他的存单继续存银行，这样一来也就避免了企业存一张存单那种“牵一发而动全身”的状况，从而减少利息的损失。

通常这样的方法适用于企业在一年之内有用钱的打算，但是不确定什么时候使用、一次用多少的状况。四份存款法不但利息会比活期存款高很多，而且在用钱的时候也能够以最小的损失取出所需的资金。

宝典五：交替存款法

如果说企业手中的闲钱比较多，而且在一年之内没有任何用处的话，那么交替存款法也就会比较适合这类企业。

交替存款法是怎样操作的呢？方法其实非常简单：假定企业手中有500万元的现金，那么财务总监可以把它平均分成两份，每份250万元，然后分别将其存成半年期和一年期的定期存款。直到半年之后，将到期的半年期存款改存成一年期的存款，并将这两张存单都设定为自动转存。

这样交替存款，循环周期为半年，而且每半年财务总监就会有一张1年期的存款到期可以取，这样也能让企业有钱应备急用。“与此同时，企业获得的收益也翻了好几番。”

总之，对于储蓄来说，利息最大化的窍门说来也不难，也就是存期越长，利率越高。因此在其他方面不受影响的前提下，尽可能地将存期延长，收益自然也就越大了。但是在目前加息预期不断强烈的背景下，市民可根据自身的需要调整，如果可以实现的总存期恰好是一年、两年、三年和五年的话，那就可分别存这四个档次的定期，在同样期限内，利率均最高。

通常在银行加息的情况之下，储蓄利率会水涨船高。但是储蓄不止是活期和定期存款。储蓄还是有还能多千变万化的存款模式。比如说月月储蓄法、利滚利存款法、阶梯存款法、四份存款法、交替存款法等。只要你能够依据自己的财务状况，从而给自己进行有序的组合，就能够发现储蓄的智力魔方，它可以帮投资者取得意想不到的财富。

当贷款利率上调时怎样节省利息?

如今利率再次成为了人们关注的焦点。其实大家也根本没有必要谈“贷”色变，完全能够根据自己的情况适当调整打理家财的思路，要学会灵活利用银行推出的住房贷款以及消费贷款新政策，以正确的心态和方式来应对利率的每一次变化。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

一、住房贷款

1. 对于住房贷款可以采用“固定房贷利率”。

上调贷款利率之后，假如你认为利率有可能进入加息通道，这个时候可以选择银行新推出的“固定房贷利率”，也就是与银行约定一个固定利率和期限，在这样一个约定期限内，不论是央行的基准利率或市场利率怎样调整，你的贷款利率都不会“随行就市”。从前几年开始，光大银行、招商银行等金融机构推出此项服务。

2. “双周供”可以为你减轻利息负担。

事实上在还款方式上面，为了能够减轻利息的负担，就可以采用“双周供”还款方式，新贷款也同样可以选择这种还款方式，老贷款也可以把“月供”改成“双周供”，但是在手续上会相对地麻烦一些。要清楚“双周供”主要由深圳发展银行办理。

3. 能够缓解压力。

倘若贷款利率上调压力增大，那么贷款人的还款负担也就随之加重，这个时候就可以选用“净息还款法”，部分国内股份制银行也有推出，但通常这种还款法在发达国家还是比较普遍。“净息还款法”是指贷款之后只需要按照月支付贷款利息，而贷款本金可以等贷款到期后一次性偿还，也可以在贷款期内根据个人资金变化的情况随时分次偿还。这无疑也会大大地减轻贷款期内的还款压力，因此非常适合那些未来预期收入较高的贷款人。

4. “宽限期还款法”。

所谓“宽限期还款法”其实就是给贷款人一个偿还本金的暂缓期，它的优势是能减轻贷款之初的还贷压力，从而减少按揭贷款给日常生活带来的影响，事实上也就是给家庭负债带来一个“缓冲”区间，尤其是在利率上调、贷款人负担相对较重的情况之下，采用宽限期还款法会使家庭生活更加从容。通常这种还款法主要由上海银行等金融机构推出。

除此之外，贷款利率调整之后，住房公积金的贷款利率也做了相应的调整，而住房公积金贷款利率却还是远远低于普通贷款的涨幅。因此，办理住房贷款按照先公积金贷款后商业贷款的原则能够相应地减轻利息负担。

二、消费贷款

1. 尽量选择按月还本付息。

事实上对于一年期以内的消费贷款，贷款人目前还可以选择两种还款方式，一是每月只还利息，到期再还本金，二是选择每月本金、利息一起还。

在贷款利率提高的情况之下，应该逐步减少贷款本金会节省利息支出，因此，在加息的情况之下，贷款者能够根据自己的情况，最好是选择按月归还本金和利息，这样逐步递减本金，利息支出也会相应减少。

2. 学会用活循环授信业务。

近来各家银行主推的新贷款业务之一就是个人循环授信业务是，许多银行的循环授信业务包括个人小额信用贷款、个人自助质押贷款和个人抵押循环贷款等，符合条件的贷款人，只要是可以和银行一次性签订循环授信协议，在贷款授信额度和期限内用能够随借随还、循环使用，从而也就避免了资金的闲置，提高了贷款运用率，贷款成本也自然大大降低。

3. 要尽量选择短期贷款。

要明白，与个人住房贷款的利率相比较而言，消费贷款并没有利率优惠政策，而消费贷

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

款通常是一年以内的短期贷款，因此在办理消费类贷款过程中应尽量办理期限在一年以内的短期贷款，以将这次上调利率对个人贷款的影响降到最小。

通常贷款利率上调，对于贷款族而言并不是只有“死胡同”，照样有路可以走，最终也能够达到省息的彼岸。

怎样才能不被扣储蓄卡账户管理费?

我们可能经常会遇到这样的问题：工资卡是这家银行的，贷款又得向另外一家银行还，股票基金账户可以通过这家银行转，水电费通讯费又在另一家银行缴，而且再加上两三张不同银行的信用卡，各自绑定还款的借记卡……我们就如同随身带着银行超市一样，不过如今一人多卡多存折的情况越来越常见。

其实银行卡除了年费以外，还要收取另一项费用——小额账户管理费。

为了安全和方便，大家手头上的众多的银行卡，资金大多都是以小额存款的方式存在的。因此，这样累计起来，一个家庭在一年之内向银行缴纳账户管理费，就有可能高达百元以上，所以很不划算。那么都有哪些银行会收取“小额账户管理费”？如何才能减少这笔费用的支出?

现在有多家银行都开收了小额账户管理费，可是每家银行的收取方法都不相同。而工商银行规定，银行卡内的余额低于 300 元的，需要在每个季度收取 3 元的管理费；建设银行则是低于 400 元就收取，同样也是 3 元 / 季度。还有交通银行对个人存款余额低于 500 元的个人活期账户，每季度收取 3 元的账户管费。平安银行也是以 500 元为底限，可是费用按月收取，每月 1 元，如果下个月账户内的余额超过了 500 元，则不用再收取。其实中国银行也已经在北京和上海的分行收取人民币小额活期账户管理费。但是两地的小额标准并不一致：北京收费的对象则是针对存款余额小于 500 元（不含）的人民币普通活期账户以及活期一本通账户；而上海小额活期存款账户指的是存款余额不足 300 元（不含）的账户。但要清楚两地收费标准是一致的，都是按季度收取一次，每次 3 元人民币。

事实上与以上几家银行相比，招商银行的收费门槛明显高出了很多。对于那些总资产不足 1 万元的普通“一卡通”和存折每月收取账户管理费 1 元；而对于总资产不足 5 万元的“一卡通”金卡每月收 10 元、而对总资产不足 50 万元的“金葵花”卡每月收取 30 元的管理费。

现在银行小额账户管理费的收取标准也在不断地细化。就以招商银行为例吧，总共有五种个人账户可以免交小额管理费。

1. 总资产达标的账户。

2. 企业年金账户和用于代发工资、奖金、公积金等或用于代扣保险费、学费，且在统计当月（期）有交易发生的一卡通和一卡通金卡免费。

3. 用于缴纳手机和固定电话话费，且在统计当月有交易发生额的一卡通免费。

4. 正在归还招行个人贷款（含住房按揭贷款、汽车消费贷款、综合消费贷款、个人质押贷款）的一卡通、一卡通金卡和金葵花卡免费。

5. 开通了招行信用卡自动还款功能且信用卡状态正常的一卡通免费。这样一来，许多正

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

在使用的卡片将不用再担心管理费用。

注销多余卡片以便给自己节省管理费用

手中卡片虽然很多，但却不一定都在使用。因此对于长期闲置的账户，储户假如不自行销户的话，那么大多数的银行是根本不会主动给客户销户的。就算是有自动销户业务的银行，也会等上长达 2 ~ 10 年的时间。那么通常在这样一个时期，即使不会对客户个人信用记录产生其他不良的影响，但是客户的个人信息会一直存在银行系统和手里的那张磁卡中。万一哪一天发生了个人信息的泄露，那么对于储户和银行来说，都是一笔不小的损失。同时在销户之前，银行卡年费和小额账户管理费照常收取，假如由于余额不足而未能扣取成功的话，会产生欠费记录，到时候假如客户要销户的时候，还需补齐欠费。

网上银行优选秘籍

当下网上银行已经慢慢成为了一种时尚的理财工具，同时各家银行也都在不遗余力地推销网上银行，许多开户有礼安全工具降价、转账优惠等各种促销的手段层出不穷。而当我们面对各家银行的营销攻势，想尝试着网上银行的用户其实也颇有“乱花渐欲迷人眼”的感觉。但是在网上银行的优选法则有哪些呢?

秘籍一：安全

我们一定要注意在网上交易要提防木马病毒黑客攻击以及钓鱼网站，所以网银安全一定要放在第一位。除了自己的用户名加静态密码之外，一定要有第二因子作认证。如今在国内各家银行提供的第二因子认证工具主要有：动态口令牌、刮刮卡、手机短信验证等。事实上从安全和简便易用角度比较，动态口令牌作为第二因子认证工具是比较理想的。它外形小巧可爱，更不用安装驱动，也不用连接电脑，密码一分钟变化一次而且不能重复使用。

而中国银行向其网上银行用户免费赠送动态口令牌，开通网银就能够免动态口令牌三年服务费，只不过必须是两人以上共同开通才行，一个人去开通只能免去一年的服务费。中行的动态口令牌服务费是每年 10 元，这其实是考虑到可以免费得到动态口令牌，花十块钱保证网上银行安全还是很值得的，何况还能免三年呢。

秘籍二：专业

专业到底是指什么呢？这里为大家总结了三点：网银功能人性化、操作简单、客户服务好。网银功能不是越多越好，专业机构调查过，80% 的网银用户只需要账户查询、转账、缴费、网上支付、信用卡还款这些基本功能，所以功能再多对大多数网银用户也没什么用处，必须在功能细节上下功夫，比如转账成功后可自动向收款人发短信通知，通知存款可以自动转存、支持 7×24 小时服务等。操作简单是必须的，应该只要会上网就能用网银。客户服务好体现在网银开通简单、客服电话接通率高、座席解决问题能力强几方面。

秘籍三：优惠

事实上网上银行的方便与快捷是大家对它的共识，还有一点“优惠”或许有一些人并不是很了解。而网上银行的优惠主要就是通过有转账和基金申购。由于各家银行的网上银行转账优惠程度不一，跨省跨行转账的也有五折、或者七折，还有的才万分之六的收费，最高 12 元封顶。其实网银基金申购的费率也是一样，工农中建四大行基本是八折或七折，中小银

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

行折扣要低一些。事实上比较哪一家银行的网银最优惠还真不是一件容易的事，还好和讯在2009年底做过一次调查，网银收费综合比较国内最低的还是中行。

总体而言，四大行以及招行做得都挺不错，但如果从网银服务的短信种类和短信免费幅度来看的话，那么中行无疑是做得最好的。

如何避免储蓄风险

储蓄也有风险吗？我们肯定的告诉你："有。"世界上没有绝对的安全，说储蓄有风险是科学的，它表现在不能获得预期的储蓄利息收入，或因通货膨胀而引起储蓄本金价值的缩水。在本节我们就教大家如何避免储蓄的风险。

你可能会问怎么储蓄也有风险？按照人们的一般观念，把钱存入银行应该是最安全的。实质上，安全不等于零风险，只不过储蓄风险较其他的投资风险有所隐藏。通常而言，投资风险是每个人都知道的，指投资的资本发生损失或不能获得预期的投资报酬的可能性。

其中，预期的利息收益发生损失主要是由以下两种原因造成的：

其一，提前支取存款。根据目前中国的储蓄条例规定，若提前支取定期存款，利息会按照你在支取日挂牌的活期存款利率来支付。这样，存款人若提前支取未到期的定期存款，利息收入就会遭到损失。存款额愈大，离到期日期越近，提前支取存款所导致的利息损失也就越大。

其二，选错存款种类，导致存款利息减少。储户若在选择存款种类时选择不当，会引起不必要的损失，应根据自己的具体情况作出正确的选择。例如有许多储户为图方便，将大量资金全部存入活期存款账户或是信用卡账户，尤其是目前许多企业不直接把工资发给员工手里，而是委托银行代发，银行接受企业委托后会定期从委托企业的存款账户里将工资转入该企业员工的信用卡账户。这么做的好处是持卡人随用随取，既可以提现，又可以刷卡购物，非常方便。但不足的是信用卡账户的存款都是按活期存款的利率计息，所以利率很低。而很多储户又把钱存在信用卡或是活期存折里，一存就是长时间，个中利息损失可见一斑。还有许多储户认为存定活两便储蓄不就可以了吗？认为其法既有活期储蓄随时可取的便利，又可享受定期储蓄较高的利息。其实根据现行规定，定活两便储蓄的利率在同档次的整存整取定期储蓄的利率基础上打六折，所以从想多获利息角度考虑，宜尽量选择整存整取定期储蓄。

预期的利息收益发生损失的原因还在于存款本金的损失，主要是指在严重的通货膨胀情况下，如果存款利率又低于通货膨胀率，即会出现负利率，则存款的实际收益小于等于零，此时若无保值贴补，存款的本金就会缩水，发生损失。你只有对存款方式进行正确的组合才能防范储蓄风险，从而获得最大的利息收入，减少通胀带来的影响。在通货膨胀率特别高的时期，则应将储蓄积极进行投资，且将储蓄投资于收益相对较高的投资品种。

总而言之，无论要避免哪种情况的储蓄风险，我们都应根据自己的实际情况出发，对症下药采用不同措施，以减轻损失。

1. 不要轻易将已存入银行一段时间的定期存款随意取出，除非有特殊需要或手中有把握高的高收益投资机会。因为，如果钱不存银行，也不买国债或进行别的投资，就放在家里，那么连名义上的利息都没有，损失将更大。即使在通货膨胀时期，物价上涨较快、银行存款

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

利率低于通货膨胀率而出现负利率的时候，钱存银行还是要按票面利率计算利息的。

2. 若存入定期存款一段时间后，遇到比定期存款取得的收益要高的投资机会，如国债或其他债券的发行等，储户可先将继续持有定期存款和取出存款后改作其他投资方式，两者作一番实际收益的计算比较，从中选择总体收益较高的投资方式。例如：三年期凭证式国债发行时，因该国债的利率高于五年期定期银行给的存款利率，那么，我们就应该取出原已存入银行三年或五年的定期存款，转而去购买三年期的国债。对于如果存款期不足半年的储户来说，这样做的结果是收益更大化损失更小化。但对于那些定期存单即将到期的储户来说，并不适合这种方法，提前支取快到期的存款购买国债，损失将大于收益。这一点很容易就能计算得出来。

3. 在市场利率水平较低的情况下，可将已到期的存款取出，而选择其他收益率较高的投资方式，也可选择转存其他的储蓄期限较短的储蓄品种，以等待更好的投资机会；等到存款利率上调后，就可将到期的短期定期存款取出，改为期限较长利率较高的储蓄品种。

4. 在利率水平可能下调和定期存款已到期的情况下，对于灵活投资时间不充足的人来说，继续将资金转存定期储蓄是较为理想的选择。因为，在当前利率水平较高、利率可能下调的情况下，存入的定期存款的期限越长意味着可获得的利息收入越高，因为利息收入是按存入日的利率计算的，在利率调低前存入的定期存款，在利率下调时不会更改以前的存款利率，即整个存期内都是按原存入日的利率水平计息的，所以可获得的利息收入就较高。

再者，在银行利率水平有可能调低的情况下，金融市场上的有价证券，如股票、国债、企业债券等正好处于价格较低、收益率相对较高的水平，但如果利率下调，就会进一步推动股票、债券收益价格的上升。因此，对具有一定投资经验，并可灵活掌握投资时间的投资者，要把握利率可能下调的时机，将已到期的存款取出，有选择地购买一些股票和债券，等利率下调后将价格上升的股票和债券抛出，可获得更高的投资收益。当然，在利率下调时并不是所有的有价证券都会同步同幅的上升，其中有些升幅较大，有些升幅较小，甚至还有的可能不升，我们应认真分析选择后做决定。

仅仅知道储蓄远远满足不了我们投资积累财富的需求，在懂得储蓄的同时还要多汲取一些经济知识，以便于更好地规避储蓄的风险。

在很多人的心目中，储蓄一直是最稳健的投资理财方式。殊不知它与其他的投资方式一样存在风险，这就需要人们警醒且认真对待。

银行贷款需量力而行

俗话说：“没有金刚钻，别揽瓷器活。”银行贷款要量力而行。

随着中国社会金融政策的放宽和人们消费观念的日渐转变，人们越来越多的通过信贷来支付生活中的消费，其中最为主要的方式是消费贷款和借贷投资。但无论是用于消费，还是用于投资，前提都是合理地预计自己的创收能力和综合评估自己的增收潜力。而且，银行在个人贷款方面也审查得很严格，如果不符合贷款条件，就会拒绝贷款。

以房贷为例，如果每月要还的房贷占自己月收入（大部分人是工资收入）的30%以上，还贷就很危险了。目前，银行发放的中长期贷款的计息方式是实行逐年甚至逐月调整利率，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

近年来，一般每次基准利率多采取的是上调27个基点，贷款利率一旦调整，贷款买房的人从下一年度就要开始按照新的贷款利率还贷。尽管只是一次次小幅调整，但积少成多，总体利息还是涨了不少的。

刚参加工作不久的小章向银行申请购房贷款时被拒绝。原因是小章的工资收入一年还不到2万，他要贷的款数是6万元，且决定将还款期限定为3年。这样一来，小章就是不吃不喝将每月的工资收入全部拿来还贷款，也不够还本的。所以银行当然认为小王没有足够的还款能力而拒绝贷款了。但小章又急需这笔贷款，幸好有一个朋友给小章指点了一下迷津，让他将还贷期限由3年推至5年或6年。小章再向银行申请时总算通过了银行的审查，如愿得到了贷款。

对于个人来说，如果所贷款的额度超出自己的还款能力，就会给自己背上沉重的负担。

还有一种房贷是固定利率的。但固定利率一般情况下都会高于现行利率，这其中高出来的部分实质上就是作为贷款者规避利率风险（未来利率上调）的代价。对于固定利率的借款人来说，当市场处于加息周期时，将利率固定对房贷借款人有利；反之，市场处于非加息周期甚至是处于降息周期时，那么锁定的住房贷款利率无疑是对银行有利。借款人要综合分析自己的各种情况，针对对利率走势的分析和判断决定自己的还贷方式，因为固定利率住房贷款合同一旦签署，再想修改合同或者提前还贷，就要向银行缴纳一定数量的违约金。

信贷除住房贷款外，还有个人消费品贷款、汽车贷款、国家助学贷款等种类。其贷款思路和房贷大体相当，要考虑自身量入而出，不可为图一时痛快盲目求多。

有关借贷投资就是善用别人的钱赚钱，只要方式是正当的、诚实的，绝不背叛道德的。借贷投资是获得巨额财富的一条捷径。很多成功人士如：富兰克林、尼克松、希尔顿都曾用过这个方法。他们借用银行的钱来购买一些金融资产、实物资产或者做一些生意投资，且能在一定时期内获得资产增值和一定的预期收入。富兰克林在《给年轻企业家的遗言》一书中写到："钱是多产的，自然生生不息。钱生钱，利滚利。"

但是所有收益的取得都是有风险的，借贷投资掌握好了可以带来巨大的利润，弄不好也可以使投资者破产，因为在你还不上贷款的时候，银行决不会心慈手软的。所以只要是为投资而贷款时更要充分考虑到风险的存在，量力而行。

天下没有免费的午餐，从银行贷款自然就得支付利息。因此，贷款需要量力而行，不可盲目求多被套牢，造成严重后果。

购买银行理财产品的妙招

理财产品种类繁多，我们不能面面俱到，所以如何购买是关键。

在知道如何购买银行的理财产品之前我们要先解释一下什么是"理财产品"。"银行理财产品"按照标准的解释是：商业银行在对潜在目标客户群进行分析研究后，在此基础上针对特定目标客户群而开发设计的、销售的资金投资及管理计划。在运用理财产品这种投资方式时，银行只是接受客户的授权来管理资金，投资收益与风险的承担由客户本人或客户与银行按照约定方式承担。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

银行理财产品的分类有：

1. 保证收益理财产品。

保证收益理财产品是指：商业银行按照约定的条件向客户承诺支付固定的收益，并且由银行承担由此产生的投资风险；或是银行按照约定的条件向客户承诺支付最低收益并承担相关风险，如果有其他投资收益那么由银行和客户按照合同约定分配的同时共同承担相关投资风险的理财产品。

2. 非保证收益理财又可细分为：保本浮动收益理财产品、非保本浮动收益理财产品。其中保本浮动收益理财产品是指：商业银行按照与客户的约定条件向客户保证本金支付，而本金以外的投资风险由客户自己承担，并且依据实际投资收益的情况确定客户实际收益的理财产品。非保本浮动收益理财产品是指：商业银行根据双方约定条件和实际投资收益情况再向客户支付收益，但并不保证客户本金安全的理财产品。

那么，投资者该如何具体选择适合自己的理财产品呢？

1. 根据自身的具体情况选择。如果你是一个性格保守的人，希望本金安全性高又不愿意要不确定的收益，就应选择一些预期收益比较固定的理财产品，如预期收益在5.1%的美元理财产品或预期收益4.3%的人民币理财产品。无论别人怎么忽悠，都不要心动，因为选择了适合自己性格的产品才能晚上睡得着觉！而且千万不要做风险上的两面派，一面强调不愿承担高风险，一面又在做股票、单位集资、合伙房地产生意等高风险的投资。

2. 充分了解自己所购买的产品。购买前一定要看看产品说明书，自己有一个判断，比如各家银行推出的打新股产品（用资金参与新股申购，如果中签的话，就买到了即将上市的股票。这叫打新股。网下的只有机构能申购，网上的申购你本人就可以申购），产品说明上这类产品是委托谁运作的，申购是网上还是网下，其收益大概是多少。只要目前国家政策不发生大的变化，银行的打新股产品，其收益应该是比固定收益型的理财产品更高，但高多少要看各家银行的运作水平。另外对理财产品有一个正常的心态去判断也是必需的，如果有人说这个世界上有稳赚不赔的事情，保证收益、保证本金，就不应该去相信。对任何一个别人吹嘘的超过市场平均水平的收益率很多的理财产品，都要打个问号想想，原因是他们的以往历史业绩做到了，还是有更好的理由可以支撑他们所说的话。

3. 选择一个信誉比较好的银行。选择银行这一点非常重要，关键是看这家银行在市场上的信誉和历史业绩。标准是看该银行是否以经营理财产品为重点；是否每次都在第一时间推出创新理财产品和升级理财产品；是否被投资市场一致好评，推出的每期理财产品是否按照当初的预期的收益率实现回报给客户。

有些银行运作经验较少，在竞争中产品推出得也较迟，升级产品也只是跟风，不仅达不到当初广告宣传的预期收益的底线（更不要说宣传的最高线了），但每次会利用老百姓“好了伤疤忘了疼”的习惯，或一些没有涉足过理财产品又想追求高收益的百姓心理，进而推出比市场同业更高的预期收益产品。

有的银行在每次推出好的理财产品时不仅在时间上领先同业3至5个月，而且运作经验和资源也是很好的（当然管理费收得可能也是最高的）。这些银行连续几年被市场评为“最佳理财银行”，发售理财产品量市场排名第一，虽然广告宣传的预期收益不会是市场最高的，但到期兑付收益时却是市场同期产品最高的，甚至多次超出客户当初预期收益的上限。因

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

此，老百姓在选择银行时，就应该多关注这类银行及银行的理财产品历史业绩，而不只是关注银行打出的当前广告预期收益是年15%还是年20%。

4. 选择一个好的理财经理。由于银行理财产品的专业性，可能并不是所有的人都能看懂产品说明，这时就很有必要选择一个好的理财经理。判断一个理财经理的好坏，首先感觉他（她）的长处是在销售还是在理财，如果一个名义上的“理财人员”只是强烈的向你推销产品而不是先倾听你的风险承受能力再给你规划投资理财的方案，他就不是一个值得信任的理财经理；其次，帮你选择哪一类理财产品要能够说出道理。这类产品为何适合你；最后也是最重要的，一个理财周期后这个理财人员是否达到了他给你承诺的预期规划收益。每个人都会选择适合自己的美发店或餐厅，选择理财经理也是同样的道理。

总之，选择银行的理财产品要基于投资者的风险态度、投资期限的要求和收益要求等。选择银行的理财产品要对其相应的市场、产品利率等相关因素做一定的判断，这样才可以避免盲目跟风造成的损失。

三大注意事项让你告别“负翁”

争做“富翁”，不做“负翁”。投资理财的目的是为了做个有财富自由的人，享受快乐，而不是在沉重的财务负担下痛苦地挣扎。

当今社会因超前消费存在着很多“负翁”，他们往往集中在城市，充满了靠自己的能力能够还贷，能够创造美好未来生活的信心。他们的年龄多在25岁至40岁之间，大都拥有高学历、高收入及高职位。尤其是像在北京、上海、深圳、广州等这些“移民”城市，他们还被媒体称为“未来的精英”人群。

赵先生是研究生学历，参加工作已经五个年头，月工资将近10000元，为了自己住着方便，购买了一套商品房，首付父母支援，月供是5000多元，期限为35年的。后来他又贷款买了一辆“保时捷”，现在每月还款3000多元。这样每月的月供的就增加到了8000多元，除去日常开销，赵先生简直就是“一贫如洗”。

每天早上一睁眼，赵先生躺在床上的早课就开始了，先睁左眼，房子每月要还贷5000多元；再睁右眼，汽车贷款还欠十几万。每月的工资条还没捂热，卡里的钱就被银行扣去了大半。剩下的2000元，养车、加油、物业、水电又花去大半，日常花费已所剩无几。赵先生本以为自己思想够新潮，观念够前卫，就奔向了贷款买房买车的“中产阶级”，却没想到之后背上如此沉重的经济压力。以前赵先生挺大方，也很爱面子，但现在和同事吃饭埋单时他能躲就躲了。

赵先生就是现在这个社会非常典型的“负翁”。现在，中国城市中靠向银行举债提前过上有房有车的生活的“负翁”们越来越多，中国社科院的一项统计显示，中国仅北京、上海这两大城市的居民家庭整体负债率就高于了所有欧美家庭的负债率。

事实上，“负翁”本身的经济承受能力在社会经济发展比较稳定的情况下，还是可以支撑的。但如果出现大的经济动荡，他们的经济承受能力就相对脆弱。恶性经济的冲击，必然导致“负翁”们的还贷能力下降，引发拖欠还贷或无法还贷的现象产生。贷款是有利息的，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

尤其是在中国人民银行调高贷款利率后，这群背负债务的“负翁”就势必要承受更重的利息负担。

我们投资理财的目的是为了获得财富，是为了避免没钱花的痛苦，享受物质带来的快乐。而“负翁”的身份却是一种金钱的“奴隶”的身份，且很有可能变成恶性循环的狼狈身份。我们若要想过上财富自由的生活，就要先摆脱这个身份。回避“负翁”身份，我们要做到以下三点：

首先，要控制个人债务。在借贷之前衡量自己的经济能力，对风险有清醒地认识，过度的负债将成为沉重的负担。借贷的一条基准线是个人负债不超过个人总资产的50%，如果超过这条基准线，个人资产的安全性就难以保证。如购买一套80万元的房子，首付二成而贷款八成，则个人资产负债率就超过了50%。如果自己将来的收入没有一定比例的增长，这种负债就会造成一种巨大的经济压力和精神负担。

其次，要避免过度消费。过度消费是个危险的行为，在进行消费前请确定该项消费是不是在自己的经济承受范围之内，或者该项消费造成的信贷负担是不是自己所能背负得起的。有些人在进入房地产卖场后，本该购买小户型的购买中户型，该买中户型的买了大户型。正是这种个人欲望的扩展，增加了不必要的个人消费，增加了信贷偿还的压力，增加了家庭负债的比例。

再次，谨慎使用信用卡。适度的负债能够让人们享受生活的乐趣，提高生活的质量，但过度负债，利息加重则会成为负担。对于使用信用卡的人来说，要使自己不成为“负翁”，就要避免超出个人还付能力的刷卡消费，因为一旦自己的经济收入不稳定，就有可能陷入经济负债的泥潭。另外，欠信用卡贷款会被银行列为风险客户，增加自己的信誉风险，负债严重还会影响房贷、车贷等个人信贷业务的办理。对于自制力较差、花钱欲望又旺盛的消费者，可抛弃信用卡消费，转而使用储蓄卡消费。储蓄卡的好处在于保持了便利的特点外，它不能够透支，这在很大程度上可以抑制消费的欲望。对“负翁”来说，先学会投资理财后再消费是非常必要的。因为只有足够的闲钱，留存部分额度的可支配收入，才是为以后更好的生活奠定坚实的基础。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



投资就是投未来 理财就是理幸福
你不理财 财不理你 你若理财 财可生财

现实生活中，很多家庭都将注意力放在如何赚钱、省钱上，提高收入和节省生活成本是他们关注的焦点，却没正确在家庭投资理财上下功夫，或是注意到了家庭投资理财的必要性，却没有制订适合自己的理财计划并认真执行，久而久之，发现家庭的财务状况每况愈下，自己距离理想中的生活状态越来越远。

有些人逐渐意识到了家庭投资理财的重要性，但要对家庭中的现有资金进行合理的分配，使用的时候，他们还是不知道该如何去做。钱少的时候，他们会抱怨无财可理；钱多的时候，他们又觉得没时间去理。有钱、没钱、钱多、钱少，都成了忽视投资理财的借口。

要想改善家庭财务的状况，必先培养正确的家庭投资理财习惯，换句话说，如果贫穷的家庭得到一大笔钱后，仍不改变理财习惯，那么这个家庭依旧不可能走向富裕。这也就是说，理财是一个观念问题，是一种生活态度。要量入为出，未雨绸缪，要有长远计划，把多余的钱存起来，让钱生钱。在生活中，花好每一块钱，增加自己的投资理财知识，尽量获得高回报率，使自己的财富增值。

本书以家庭投资理财为中心，从柴米油盐入手，针对中国普通家庭的收支状况和消费习惯，集结了国内外全新的理财观念，通过透彻精辟的分析，配以大量身边常见的理财案例，用通俗易懂的语言向读者介绍市场上流行的理财方法和理财产品，同时也深刻揭露了花样繁多的破财陷阱。

每天劳碌奔波的您，是否输在了柴米油盐的第一起跑线上了呢？如果说，投资家的主要任务是积累财富，那么，真正的家庭理财应该要不断地积累幸福感。如果您想从现在开始学会投资理财，不妨看看《家庭投资理财一本通》，它能让您比其他人拥有更多“投资幸福的本钱”，让您的家庭赢在走向幸福的起跑线上。

出 版 人：方 鸣
责任编辑：一 世
封面设计：凌 云